

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

財務報表暨核閱報告  
民國九十二及九十一年度第一季

地址：台北市漢口街一段四十五號、四十七號一至三樓及地下一樓  
電話：(二)二五八二二八八

## §目 錄§

| 項 目         | 頁 次   | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|-------------|-------|--------------------|
| 封 面         | 1     | -                  |
| 目 錄         | 2 3   | -                  |
| 會計師核閱報告     | 4     | -                  |
| 資產負債表       | 5     | -                  |
| 損 益 表       | 6 7   | -                  |
| 股東權益變動表     | -     | -                  |
| 現金流量表       | 8 9   | -                  |
| 財務報表附註      |       |                    |
| 公司沿革及業務範圍   | 10 11 |                    |
| 重要會計政策之彙總說明 | 11 16 |                    |
| 會計變動之理由及其影響 | -     | -                  |
| 重要會計科目之說明   | 16 29 |                    |
| 關係人交易       | 29 33 |                    |
| 質押之資產       | -     | -                  |
| 重大承諾事項及或有事項 | 33 34 |                    |
| 重大之災害損失     | -     | -                  |
| 重大之期後事項     | -     | -                  |
| 其 他         | 34 40 |                    |
| 附註揭露事項      |       |                    |
| 重大交易事項相關資訊  | 40 51 |                    |
| 轉投資事業相關資訊   | 40 51 |                    |

|                 |       |   |
|-----------------|-------|---|
| 大陸投資資訊          | -     | - |
| 部門別財務資訊         | -     | - |
| 重要會計科目明細表       | -     | - |
| 重要查核說明          | -     | - |
| 會計師複核報告         | 52    | - |
| 其他揭露事項          |       |   |
| 業 務             | -     | - |
| 市價、股利及股權分散情形    | -     | - |
| 重要財務資訊          | -     | - |
| 財務狀況及經營結果之檢討與分析 | -     | - |
| 會計師之資訊          | -     | - |
| 金融局規定揭露事項       | 53 58 | - |

## 會計師核閱報告

建華商業銀行股份有限公司（原名華信商業銀行股份有限公司）民國九十二年及九十一年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開財務報表之整體表示查核意見。

如財務報表附註八所述，建華商業銀行股份有限公司民國九十二年及九十一年三月三十一日採權益法計價之長期股權投資中分別計新台幣（以下同）3,024,244 仟元及 10,607,561 仟元，其有關之第一季投資收益分別計 70,537 仟元及 218,368 仟元，暨財務報表附註二十八附註揭露事項所述部分轉投資事業之相關資訊，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露。

依本會計師核閱結果，除第三段所述採用權益法計價之若干長期股權投資及其有關投資收益暨轉投資事業之相關資訊，係按未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對於民國九十二及九十一年度第一季財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

此 致

建華商業銀行股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

台北市會計師公會會員證第 875 號  
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
(76)台財證(一)第 13609 號

台北市會計師公會會員證第 613 號  
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
(72)台財證(一)第 2583 號

中 華 民 國 九 十 二 年 四 月 十 七 日

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)  
資 產 負 債 表

民國九十二年及九十一年三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

| 代 碼    | 資 產 會 計 科 目                      | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |     | 九 十 一 年 三 月 三 十 一 日 |     | 代 碼  | 負 債 及 股 東 權 益 會 計 科 目               | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |     | 九 十 一 年 三 月 三 十 一 日 |     |
|--------|----------------------------------|---------------------|-----|---------------------|-----|------|-------------------------------------|---------------------|-----|---------------------|-----|
|        |                                  | 金 額                 | %   | 金 額                 | %   |      |                                     | 金 額                 | %   | 金 額                 | %   |
| 1100   | 現金 (附註三)                         | \$ 80,103,972       | 23  | \$ 24,685,818       | 9   |      | 負 債                                 |                     |     |                     |     |
| 1110   | 存放銀行同業 (附註二十二)                   | 7,727,488           | 2   | 28,797,091          | 10  | 2120 | 銀行同業存款                              | \$ 53,053,489       | 15  | \$ 23,463,251       | 8   |
| 1120   | 存放央行 (附註四)                       | 7,689,921           | 2   | 8,450,404           | 3   | 2143 | 應付帳款、應付利息及其他應付款項 (附註十一及二十)          | 7,583,816           | 2   | 7,103,816           | 3   |
| 1130   | 買入票券及證券 - 淨額 (附註二、五及二十二)         | 34,457,064          | 10  | 24,777,986          | 9   | 2152 | 應付承兌匯票                              | 1,125,597           | 1   | 483,991             | -   |
| 1144   | 應收帳款、應收利息及其他應收款 - 淨額 (附註二、六及二十二) | 11,963,624          | 4   | 9,775,015           | 3   | 2360 | 存款及匯款 (附註十二及二十二)                    | 252,020,894         | 72  | 224,520,939         | 78  |
| 1154   | 應收承兌匯票 (附註二)                     | 1,125,597           | -   | 483,991             | -   | 2370 | 金融債券 (附註十三)                         | 8,500,000           | 2   | 5,000,000           | 2   |
| 1250   | 預付款項 (附註二十)                      | 181,419             | -   | 497,704             | -   |      | 其他負債 (附註二、十九及二十)                    |                     |     |                     |     |
| 13XX   | 放款、貼現及買匯 - 淨額 (附註二、七及二十二)        | 190,633,080         | 54  | 170,341,212         | 59  | 2816 | 遞延所得稅負債                             | 353,975             | -   | 220,675             | -   |
|        | 長期股權投資 (附註二、五、八及二十二)             |                     |     |                     |     | 2820 | 其 他                                 | 2,094,470           | 1   | 1,488,408           | 1   |
| 144101 | 採權益法之長期投資                        | 8,137,322           | 3   | 10,607,561          | 4   | 28XX | 其他負債合計                              | 2,448,445           | 1   | 1,709,083           | 1   |
| 144102 | 採成本法之長期投資                        | 1,045,579           | -   | 1,031,862           | -   | 2XXX | 負債合計                                | 324,732,241         | 93  | 262,281,080         | 92  |
| 1442   | 備抵長期股權投資損失                       | ( 302,911 )         | -   | ( 255,346 )         | -   |      | 股東權益 (附註十四)                         |                     |     |                     |     |
| 14XX   | 長期股權投資淨額                         | 8,879,990           | 3   | 11,384,077          | 4   | 3101 | 股本 - 每股面額 10 元；額定及發行 - 1,944,398 仟股 | 19,443,975          | 5   | 19,443,975          | 7   |
|        | 固定資產 (附註二、九及二十三)                 |                     |     |                     |     |      | 資本公積 (附註二及十四)                       |                     |     |                     |     |
|        | 成 本                              |                     |     |                     |     | 3201 | 股本溢價                                | 125,030             | -   | 125,030             | -   |
| 1501   | 土 地                              | 1,777,147           | 1   | 1,777,147           | 1   | 3202 | 收入公積                                | -                   | -   | 19,866              | -   |
| 1521   | 房屋及建築                            | 2,155,565           | 1   | 1,934,099           | 1   | 3206 | 受贈公積                                | 83                  | -   | 83                  | -   |
| 1531   | 機械設備                             | 1,215,764           | -   | 1,055,125           | -   | 3209 | 其他資本公積                              | 95                  | -   | 2,984               | -   |
| 1541   | 交通及運輸設備                          | 54,587              | -   | 58,601              | -   |      | 保留盈餘 (附註十四及二十)                      |                     |     |                     |     |
| 1551   | 辦公及其他設備                          | 1,253,858           | -   | 1,158,152           | -   | 3301 | 法定公積                                | 2,997,437           | 1   | 2,541,406           | 1   |
|        | 減：累積折舊                           | 6,456,921           | 2   | 5,983,124           | 2   | 3302 | 特別公積                                | 282,977             | -   | 288,227             | -   |
| 15X2   |                                  | 1,768,671           | 1   | 1,471,553           | -   | 3310 | 未分配盈餘                               | 2,806,584           | 1   | 2,161,465           | -   |
|        |                                  | 4,688,250           | 1   | 4,511,571           | 2   | 3401 | 長期股權投資未實現跌價損失 (附註二及八)               | ( 326,092 )         | -   | ( 325,921 )         | -   |
| 1570   | 未完工程及訂購機件                        | 136,203             | -   | 259,165             | -   | 3402 | 未實現評價損失 (附註二及八)                     | -                   | -   | ( 27,501 )          | -   |
| 15XX   | 固定資產淨額                           | 4,824,453           | 1   | 4,770,736           | 2   | 3410 | 累積換算調整數 (附註二)                       | 221,287             | -   | 235,311             | -   |
|        |                                  |                     |     |                     |     | 3510 | 庫藏股票 (成本) (附註二及十五) - 40,535 仟股      | -                   | -   | ( 500,354 )         | -   |
| 18XX   | 其他資產 (附註二及十)                     | 2,697,009           | 1   | 2,281,617           | 1   | 3XXX | 股東權益合計                              | 25,551,376          | 7   | 23,964,571          | 8   |
| 1XXX   | 資 產 總 計                          | \$ 350,283,617      | 100 | \$ 286,245,651      | 100 | 286X | 承諾及或有事項 (附註二十三及二十六)                 |                     |     |                     |     |
|        |                                  |                     |     |                     |     |      | 負債及股東權益總計                           | \$ 350,283,617      | 100 | \$ 286,245,651      | 100 |

參閱財務報表附註。

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 - 請參閱勤業會計師事務所民國九十二年四月十七日會計師核閱報告 )

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

損 益 表

民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| 代 碼  | 項 目                         | 九 十 二 年 度 第 一 季  |            | 九 十 一 年 度 第 一 季  |            |
|------|-----------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|      |                             | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
|      | 營業收入                        |                  |            |                  |            |
| 4501 | 利息(附註二及二十二)                 | \$2,520,748      | 72         | \$3,136,321      | 82         |
| 4516 | 手續費(附註二、十六及二十二)             | 267,645          | 8          | 212,589          | 5          |
| 4531 | 買賣票券利益 - 淨額(附註二、五及十七)       | 421,903          | 12         | 230,320          | 6          |
| 4532 | 按權益法認列之投資利益 - 淨額(附註二、八及二十二) | 150,904          | 4          | 218,368          | 6          |
| 4609 | 其他(附註二十六)                   | 134,043          | 4          | 32,004           | 1          |
| 4XXX | 營業收入合計                      | <u>3,495,243</u> | <u>100</u> | <u>3,829,602</u> | <u>100</u> |
|      | 營業成本及費用                     |                  |            |                  |            |
| 5501 | 利息(附註二及二十二)                 | 1,345,001        | 38         | 1,773,453        | 46         |
| 5516 | 手續費(附註二十二)                  | 49,645           | 1          | 31,442           | 1          |
| 5518 | 提存買賣證券損失準備                  | 11,458           | -          | -                | -          |
| 5534 | 兌換損失 - 淨額(附註二)              | 19,350           | 1          | 16,039           | -          |
| 5535 | 各項提存及損失準備(附註二、六及七)          | 270,000          | 8          | 249,996          | 7          |
| 58XX | 業務及管理費用(附註二、十八、十九及二十二)      | 1,148,728        | 33         | 1,008,507        | 26         |
| 5609 | 其 他                         | 144              | -          | 38               | -          |
| 5XXX | 營業成本及費用合計                   | <u>2,844,326</u> | <u>81</u>  | <u>3,079,475</u> | <u>80</u>  |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼   | 項 目             | 九十二年 度 第 一 季      |                | 九十一年 度 第 一 季      |                |
|------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|      |                 | 金 額               | %              | 金 額               | %              |
| 6100 | 營業利益            | \$ 650,917        | 19             | \$ 750,127        | 20             |
| 4999 | 營業外收入及利益(附註二十二) | 36,761            | 1              | 20,174            | -              |
| 5999 | 營業外費用及損失        | ( 26,807)         | ( 1)           | ( 9,222)          | -              |
| 6300 | 稅前利益(附註五)       | 660,871           | 19             | 761,079           | 20             |
| 6400 | 所得稅費用(附註二及二十)   | <u>100,520</u>    | <u>3</u>       | <u>100,742</u>    | <u>3</u>       |
| 6900 | 純 益             | <u>\$ 560,351</u> | <u>16</u>      | <u>\$ 660,337</u> | <u>17</u>      |
|      |                 | 稅 前               | 稅 後            | 稅 前               | 稅 後            |
| 7000 | 每股盈餘(附註二十一)     |                   |                |                   |                |
|      | 基本每股盈餘          | <u>\$ 0.34</u>    | <u>\$ 0.29</u> | <u>\$ 0.40</u>    | <u>\$ 0.35</u> |

參閱財務報表附註。

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 - 請參閱  
勤業會計師事務所民國九十二年四月十七日會計師核閱報告 )

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

現金流量表

民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

|                          | 九十二年<br>第一季   | 九十一年<br>第一季         |
|--------------------------|---------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量                |               |                     |
| 純益                       | \$ 560,351    | \$ 660,337          |
| 調整項目                     |               |                     |
| 折舊及攤銷                    | 115,289       | 100,986             |
| 提列備抵呆帳、保證責任準備<br>及買賣損失準備 | 281,458       | 249,996             |
| 提列買入票券及證券備抵跌價<br>損失      | 100,054       | -                   |
| 處分固定資產損失 - 淨額            | 1,241         | 2,450               |
| 按權益法認列之長期股權投資<br>收益 - 淨額 | ( 150,904)    | ( 218,368)          |
| 出售長期股權投資利益 - 淨額          | -             | ( 3,693)            |
| 提列退休金                    | 43,044        | 39,832              |
| 遞延所得稅                    | 19,911        | 11,234              |
| 以交易為目的之買入票券及證<br>券增加     | ( 3,279,070)  | ( 9,041,823)        |
| 應收帳款、應收利息及其他應<br>收款減少    | 1,601,526     | 110,742             |
| 預付款項增加                   | ( 12,366)     | ( 296,681)          |
| 應付帳款、應付利息及其他應<br>付款項增加   | 757,511       | 833,467             |
| 營業活動之淨現金流入(流出)           | <u>38,045</u> | <u>( 7,551,521)</u> |
| 投資活動之現金流量                |               |                     |
| 存放銀行同業減少                 | 2,855,561     | 12,276,321          |
| 存放央行減少(增加)               | 3,322,035     | ( 1,252,721)        |
| 以投資為目的之買入票券及證券減<br>少(增加) | ( 6,726,198)  | 1,813,627           |
| 放款、貼現及買匯增加               | ( 3,834,123)  | ( 3,441,441)        |
| 出售長期股權投資價款               | 83,003        | 17,073              |

(接次頁)



(承前頁)

|                | 九十二年<br>第一季  | 九十一年<br>第一季  |
|----------------|--------------|--------------|
| 購買固定資產         | (\$ 139,870) | (\$ 128,446) |
| 出售固定資產價款       | 27           | 131          |
| 其他資產減少(增加)     | 71,269       | (9,236)      |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | (4,368,296)  | 9,275,308    |
| 融資活動之現金流量      |              |              |
| 銀行同業存款增加(減少)   | 982,901      | (620,449)    |
| 存款及匯款增加        | 16,024,191   | 6,910,890    |
| 發行金融債券         | 1,500,000    | -            |
| 其他負債減少         | (201,094)    | (325,566)    |
| 融資活動之淨現金流入     | 18,305,998   | 5,964,875    |
| 本期現金增加數        | 13,975,747   | 7,688,662    |
| 期初現金餘額         | 66,128,225   | 16,997,156   |
| 期末現金餘額         | \$80,103,972 | \$24,685,818 |
| 現金流量資訊之補充揭露    |              |              |
| 本期支付利息         | \$ 1,336,893 | \$ 1,980,819 |
| 本期支付所得稅        | \$ 102,657   | \$ 66,259    |

參閱財務報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 - 請參閱  
勤業會計師事務所民國九十二年四月十七日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

財務報表附註

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

公司沿革及業務範圍

本銀行係於八十年八月八日取得商業銀行設立許可，並於八十一年一月二十八日開始營業。本銀行原名為華信商業銀行股份有限公司，於九十一年七月九日正式更名為「建華商業銀行股份有限公司」。

本銀行之主要營業項目為：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；設置信託部辦理信託業務；設置國外部及國際金融業務分行辦理外匯業務。

本銀行於九十二年及九十一年三月三十一日之員工人數分別為 2,104 人及 1,762 人。

截至九十二年三月三十一日止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、四十二個國內分行、二個海外分行及一個海外辦事處。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨指定用途信託資金投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。

本銀行為提高資本規模、擴大營運通路、發揮多角化業務綜效、建立環太平洋最具競爭力之組織，本銀行股東臨時會於九十年十一月十九日決議通過，依金融控股公司法及有關法令之規定，以股份轉換方式，與建弘證券股份有限公司（已於九十一年六月更名為建華證券）及金華信銀證券股份有限公司（金華信銀證券）共同成立建華金融控股股份有限公司（建華金控），三家公司換股比例分別為本銀行以普通股一股換建華金控一點零二六七一三零八三六股；建弘證券以普通股一股換建華金控一點零零九八九七一五六六股；金華信銀證券以普通股一股換建華金控零點七九六八九六零二九六股，該項換股案之轉換

基準日為九十一年五月九日，轉換後本銀行為建華金控百分之百持有之子公司。同日本銀行股票自臺灣證券交易所下市，改由建華金控股票掛牌交易。

金華信銀證券與建華證券於九十一年五月九日經各該公司董事會決議通過合併經營，以建華證券為存續公司，金華信銀證券為消滅公司，並以九十一年七月二十二日為合併基準日，換股比率為每壹點二六七二八八四七八二股金華信銀證券股票換發建華證券股票壹股，共計發行 250,863 仟股之普通股。

#### 重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註二十五說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

#### 財務報表彙編原則

本財務報表包括本銀行國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行間之聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

#### 買入票券及證券

主要包括短期票券、股票、受益憑證、國庫券及債券。短期票券係以成本（與市價相近）計價，出售時按個別辨認法計算成本；股票、受益憑證及債券係以總成本與總市價孰低法評價，出售時以移動平均法計算成本。市價之決定如下：上市公司股票係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金受益憑證係期末淨資產價值，上櫃公司股票係會計期間最末一個月之櫃買中心收市平均價，債券係櫃買中心期末參考價。

本銀行持有母公司建華金控股票之市價評估，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票之會計處理」之規定，應與本銀行所持有之其他上市上櫃公司股票分別評估計提跌價損失。

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，係依照財政部金融局頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」規定，以買賣斷法處理，並加入買入／賣出期證券及期付／收款項之備忘科目。

#### 催收款項

依據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

#### 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，收回無望之授信資產，全額提列備抵呆帳；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列備抵呆帳。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 長期股權投資

本銀行對被投資公司具有重大影響力之長期股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。投資成本與股權淨值間之差額按十五年平均攤銷。倘對被投資公司無重大影響力，則採成本法計價，自被投資公司取得之股票股利僅增加投資之股數，不作為收益處理。

倘被投資公司發行新股而未按持股比例認購或取得該項股權，致投資比例及所投資之股權淨值發生增減，其差額調整長期股權投資及資本公積，資本公積不足時，則列入保留盈餘之調整。

按成本法計算之上市上櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項。未上市上櫃公司股票，當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

上市公司股票由買入票券及證券轉為長期股權投資或由長期股權投資轉為買入票券及證券時，依當時之帳列成本與市價孰低計價，若市價低於成本時，即承認已實現跌價損失，並以市價為成本入帳。

#### 固定資產

固定資產係按成本減累積折舊計價，重大改良及更新作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產出售或報廢時，其成本及相關之累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之營業外收入及費用。

本銀行於商業會計處理準則修訂生效日前處分資產之溢價收入，原係於當年度將扣除所得稅後之淨額轉列資本公積，惟因配合嗣後相關法令之規定，已於九十一年度將上述資本公積轉列保留盈餘。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築，八至五十五年；機械設備，三至五年；交通及運輸設備，五年；辦公及其他設備，五至八年；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

#### 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳（帳列其他資產），期末時按成本與淨變現價值孰低計價。

#### 衍生性金融商品

##### 遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。

買賣合約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

#### 遠期利率協議

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之遠期利率協議，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日及資產負債表日就協議利率與市場實際利率所計得之應收或應付金額，列為當期損益。

#### 外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳，即期與遠期匯率間之差額則於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。

#### 換匯換利

以避險為目的之換匯換利合約，本金部分以訂約日即期匯率入帳；利息部分係按約定計息期間計算收付差額，均列為被避險項目收入或費用之調整。

#### 外幣選擇權

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，於合約到期日列為收入及費用，並於資產負債表日依市價法評價。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

#### 利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之利率交換合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依市價法評價。

以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

#### 資產交換

資產交換係將外幣可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，或將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘記錄。資產交換合約係為規避外幣可轉換公司債、固定利率票券及信用連動票券之利率風險，故於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

#### 期 貨

以交易為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，皆作為當期損益。

#### 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

#### 退休金

本銀行按精算結果認列退休金費用。

#### 所得稅

本銀行作跨期間之所得稅分攤，可減除暫時性差異及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

每年度盈餘於次年度股東會決議分配後，其按稅法核算之未分配盈餘所課徵之百分之十所得稅，於該次股東會決議後認列為當年度費用。

#### 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

#### 外幣交易事項之會計處理

本銀行之外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每月底即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。按權益法計價之外幣長期股權投資，期末餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

#### 庫藏股票

本銀行買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」科目。本銀行轉讓庫藏股票予員工時，若轉讓價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積 - 庫藏股票」；若轉讓價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積；如有不足，則借記保留盈餘。

#### 科目重分類

九十一年度第一季財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十二年度第一季財務報表之表達方式。

#### 現金

|        | 九十二年<br>三月三十一日       | 九十一年<br>三月三十一日       |
|--------|----------------------|----------------------|
| 買入定期存單 | \$ 76,990,354        | \$ 21,418,234        |
| 庫存現金   | 1,586,907            | 1,515,259            |
| 待交換票據  | <u>1,526,711</u>     | <u>1,752,325</u>     |
|        | <u>\$ 80,103,972</u> | <u>\$ 24,685,818</u> |



九十二年及九十一年三月三十一日買入定期存單中包括到期日在一年以上者分別計 24,071,606 仟元及 3,500,000 仟元，但可隨時解約。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行九十二年三月三十一日之買入定期存單計有 13,800,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

#### 存放央行

存放央行中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十二年及九十一年三月三十一日止，台幣存款準備金中分別有 5,576,788 仟元及 5,162,963 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。九十二年及九十一年三月三十一日之外匯存款準備金餘額分別計 17,375 仟元及 490,000 仟元。

#### 買入票券及證券

|          | 九十二年<br>三月三十一日       | 九十一年<br>三月三十一日       |
|----------|----------------------|----------------------|
| 公司債      | \$ 9,124,105         | \$ 1,536,934         |
| 商業本票     | 7,359,856            | 18,916,306           |
| 浮動利率本票   | 6,148,638            | 3,242,085            |
| 政府公債     | 4,510,497            | 545,615              |
| 國庫券      | 3,089,452            | -                    |
| 股票       | 2,897,122            | 200                  |
| 金融債券     | 1,172,698            | 469,944              |
| 受益憑證     | 254,750              | 57,000               |
| 承兌匯票     | -                    | 9,902                |
|          | <u>34,557,118</u>    | <u>24,777,986</u>    |
| 減：備抵跌價損失 | 100,054              | -                    |
| 淨額       | <u>\$ 34,457,064</u> | <u>\$ 24,777,986</u> |

九十二年及九十一年三月三十一日之公司債、浮動利率本票、政府公債、股票、金融債券及受益憑證之市價或參考價如下：

|        | 九十二年<br>三月三十一日 | 九十一年<br>三月三十一日 |
|--------|----------------|----------------|
| 公司債    | \$ 9,306,058   | \$ 1,574,494   |
| 浮動利率本票 | 6,151,984      | 3,321,309      |
| 政府公債   | 4,545,756      | 553,673        |
| 股票     | 2,797,006      | 117            |
| 金融債券   | 1,186,820      | 472,400        |
| 受益憑證   | 254,987        | 60,782         |

本銀行原按權益法計價之長期股權投資金華信銀證券已於九十一年五月九日與本銀行及建華證券以換股方式共同成立建華金控，故本銀行原持有之金華信銀證券股票亦因股份轉換，於同日轉換為建華金控之股票，本銀行並按持有之目的，將該等股票（市價高於帳面價值）由長期股權投資轉列買入票券及證券。

本銀行九十二年三月三十一日持有建華金控之股票計 216,543 仟股，帳面價值為 2,896,922 仟元，該等股票依九十二年三月份之平均收盤價計算之市價為 2,796,868 仟元，本銀行針對該持有之母公司股票所提列備抵跌價損失計 100,054 仟元，該備抵跌價損失於母公司建華金控認列投資收益時，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，應予以調整增加其對本銀行認列之投資收益 100,054 仟元。

應收帳款、應收利息及其他應收款

|        | 九十二年<br>三月三十一日 | 九十一年<br>三月三十一日 |
|--------|----------------|----------------|
| 應收帳款   | \$ 9,852,747   | \$ 7,949,900   |
| 應收收益   | 960,005        | 353,873        |
| 應收利息   | 910,236        | 1,360,841      |
| 應收退稅款  | 183,456        | 57,772         |
| 其他     | 170,044        | 117,773        |
|        | 12,076,488     | 9,840,159      |
| 減：備抵呆帳 | 112,864        | 65,144         |
| 淨額     | \$ 11,963,624  | \$ 9,775,015   |

九十二年及九十一年三月三十一日應收帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 9,545,248 及 7,788,837 仟元。

放款、貼現及買匯

|        | 九十二年<br>三月三十一日        | 九十一年<br>三月三十一日        |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 透 支    | \$ 1,962,952          | \$ 2,667,711          |
| 短期放款   | 44,475,894            | 37,790,870            |
| 中期放款   | 34,616,584            | 39,785,078            |
| 長期放款   | 107,257,679           | 89,038,446            |
| 進、出口押匯 | 1,599,601             | 530,584               |
| 買入匯款   | 851                   | 327                   |
| 催收款項   | <u>2,222,130</u>      | <u>1,870,833</u>      |
|        | 192,135,691           | 171,683,849           |
| 減：備抵呆帳 | <u>1,502,611</u>      | <u>1,342,637</u>      |
| 淨 額    | <u>\$ 190,633,080</u> | <u>\$ 170,341,212</u> |

九十二年及九十一年三月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 3,447,206 仟元及 2,579,865 仟元。九十二及九十一年度第一季對內未計提利息收入之金額分別為 48,493 仟元及 36,666 仟元。

本銀行於九十二及九十一年度第一季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

放款、貼現及買匯之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

|          | 九 十 二 年 度 第 一 季   |                   |                    |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|          | 特定債權無法<br>收回之風險   | 全體債權組合<br>之潛在風險   | 合 計                |
| 期初餘額     | \$ 562,318        | \$ 888,568        | \$1,450,886        |
| 本期提列呆帳費用 | 270,000           | -                 | 270,000            |
| 沖銷放款     | ( 219,317)        | -                 | ( 219,317)         |
| 收回已沖銷之放款 | 1,042             | -                 | 1,042              |
| 其 他      | <u>27,225</u>     | <u>( 27,225)</u>  | -                  |
| 期末餘額     | <u>\$ 641,268</u> | <u>\$ 861,343</u> | <u>\$1,502,611</u> |

|          | 九 十 一 年 度 第 一 季   |                   |                    |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|          | 特定債權無法<br>收回之風險   | 全體債權組合<br>之潛在風險   | 合 計                |
| 期初餘額     | \$ 331,709        | \$ 936,299        | \$1,268,008        |
| 本期提列呆帳費用 | 205,703           | 44,293            | 249,996            |
| 沖銷放款     | ( 174,543)        | -                 | ( 174,543)         |
| 收回已沖銷之放款 | 59                | -                 | 59                 |
| 其 他      | ( 882)            | ( 1)              | ( 883)             |
| 期末餘額     | <u>\$ 362,046</u> | <u>\$ 980,591</u> | <u>\$1,342,637</u> |

截至九十二年及九十一年三月三十一日止，本銀行備抵呆帳及保證責任準備餘額合計分別為 1,648,621 仟元及 1,510,956 仟元。

自八十九年度下半年起，我國經濟及金融環境受到國內外諸多經濟性及非經濟性不利因素的影響，以致經濟成長趨緩、投資意願低落、失業率持續走高、股市低迷、新台幣匯率走貶等情況，造成國內若干企業（包括集團事業及上市櫃公司）先後發生財務困難，無法按原約定到期日償付債務。政府有關單位已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟及金融。本銀行九十二年度第一季財務報表對於備抵呆帳及保證責任準備之提列，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作為估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

#### 長期股權投資

|            | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
|------------|------------------------|------------------------|
| <u>成本法</u> |                        |                        |
| 上市上櫃公司股票   | \$ 647,029             | \$ 647,029             |
| 未上市上櫃公司股票  | <u>398,550</u>         | <u>384,833</u>         |
|            | 1,045,579              | 1,031,862              |
| <u>權益法</u> |                        |                        |
| 未上市上櫃公司股票  | <u>8,137,322</u>       | <u>10,607,561</u>      |
|            | 9,182,901              | 11,639,423             |
| 減：未實現跌價損失  | <u>302,911</u>         | <u>255,346</u>         |
| 淨 額        | <u>\$ 8,879,990</u>    | <u>\$ 11,384,077</u>   |

九十二年及九十一年三月三十一日長期股權投資上市上櫃公司股票之市價分別為 344,118 仟元及 391,683 仟元。

本銀行九十二及九十一年度第一季之長期股權投資（損）益列示如下：

|                   | 九十二年度第一季         | 九十一年度第一季         |
|-------------------|------------------|------------------|
| <u>權益法</u>        |                  |                  |
| SinoPac Bancorp   | \$ 80,367 (註)    | \$ 45,682 (註)    |
| 建華租賃股份有限公司        | 51,494           | 45,809           |
| 金華信銀證券股份有限公司（附註五） | -                | 192,314          |
| 建華財務有限公司（香港）      | 19,476           | ( 12,089)        |
| 建華金財務顧問股份有限公司     | ( 433)           | 379              |
| 安信信用卡股份有限公司       | -                | ( 63,832)        |
| 建華人壽保險代理人股份有限公司   | -                | 9,675            |
| 建華財產保險代理人股份有限公司   | -                | 430              |
| 按權益法認列之投資利益合計     | <u>\$150,904</u> | <u>\$218,368</u> |

註：SinoPac Bancorp 九十二及九十一年度第一季之純益按平均匯率換算為新台幣之金額分別為 101,243 仟元及 75,124 仟元，與上述本銀行認列之該公司投資收益間之差異係我國與美國一般公認會計原則對部分會計處理之規範不同所致（請參閱附註 附表五）。

上述按權益法認列之長期股權投資（損）益，除 SinoPac Bancorp 九十二年度第一季係依據經會計師核閱之財務報表計算外，餘均係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算。九十二及九十一年度第一季該等採權益法計價而依據同期未經會計師核閱之財務報表認列之長期股權投資分別為 3,024,244 仟元及 10,607,561 仟元，相關之投資收益分別為 70,537 仟元及 218,368 仟元，倘該等財務報表經會計師核閱，對本銀行財務報表認列之長期股權投資及投資損益可能有所調整。

本銀行九十二年及九十一年三月三十一日長期股權投資未實現跌價損失餘額（帳列股東權益減項）中包括按持股比例自子公司認列長期股權投資未實現跌價損失分別計 23,181 仟元及 70,575 仟元，係子公司長期投資上櫃公司股票市價低於成本而產生。另本銀行於九十一年三月三十一日按持股比例認列華信安泰信用卡股份有限公司（已於九十一年十二月出售予建華金控，參閱附註二十二），該公司嗣於九十二年一月三日更名為安信信用卡股份有限公司，以下簡稱為安信信

用卡)金融商品合約之未實現評價損失計 27,501 仟元(帳列股東權益減項)。

固定資產

|           | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 成 本       | <u>\$ 6,456,921</u>    | <u>\$ 5,983,124</u>    |
| 累積折舊      |                        |                        |
| 房屋及建築     | 329,374                | 260,796                |
| 機械設備      | 689,209                | 557,699                |
| 交通及運輸設備   | 40,620                 | 37,117                 |
| 辦公及其他設備   | <u>709,468</u>         | <u>615,941</u>         |
|           | <u>1,768,671</u>       | <u>1,471,553</u>       |
|           | 4,688,250              | 4,511,571              |
| 未完工程及訂購機件 | <u>136,203</u>         | <u>259,165</u>         |
| 淨 額       | <u>\$ 4,824,453</u>    | <u>\$ 4,770,736</u>    |

其他資產

|          | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 購買選擇權價值  | \$ 1,052,792           | \$ 596,774             |
| 存出保證金    | 619,042                | 697,494                |
| 承受擔保品    | 414,042                | 361,133                |
| 暫付及待結轉款項 | 276,932                | 274,279                |
| 電腦系統軟體   | 240,687                | 282,410                |
| 其 他      | <u>93,514</u>          | <u>69,527</u>          |
|          | <u>\$ 2,697,009</u>    | <u>\$ 2,281,617</u>    |

九十二年及九十一年三月三十一日之存出保證金中分別有 241,847 仟元及 279,102 仟元係以政府公債及定存單抵繳。

應付帳款、應付利息及其他應付款項

|              | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
|--------------|------------------------|------------------------|
| 應付帳款         | \$ 4,273,014           | \$ 2,800,944           |
| 應付待交換票據      | 1,526,711              | 1,752,325              |
| 應付利息         | 1,139,417              | 1,642,112              |
| 應付稅款         | 249,524                | 171,491                |
| 應付費用         | 209,856                | 167,559                |
| 應付代收款        | 25,339                 | 77,052                 |
| 應付遠期外匯款 - 淨額 | -                      | 321,009                |
| 其 他          | <u>159,955</u>         | <u>171,324</u>         |
|              | <u>\$ 7,583,816</u>    | <u>\$ 7,103,816</u>    |

九十二年及九十一年三月三十一日應付帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 3,897,128 仟元及 2,793,458 仟元。

#### 存款及匯款

|         | 九十二年<br>三月三十一日        | 九十一年<br>三月三十一日        |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款    | \$ 1,754,849          | \$ 1,259,905          |
| 活期存款    | 32,423,921            | 20,766,654            |
| 活期儲蓄存款  | 51,887,558            | 50,959,233            |
| 定期存款    | 107,267,397           | 92,168,652            |
| 可轉讓定期存單 | 838,900               | 923,000               |
| 定期儲蓄存款  | 57,718,100            | 58,326,244            |
| 應解匯款    | 114,934               | 79,370                |
| 匯出匯款    | 15,235                | 37,881                |
|         | <u>\$ 252,020,894</u> | <u>\$ 224,520,939</u> |

#### 金融債券

|                               | 九十二年<br>三月三十一日      | 九十一年<br>三月三十一日      | 發行期間                          | 利率  |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|---|
| 九十年第一期<br>首順位金融<br>債券         | \$ 5,000,000        | \$ 5,000,000        | 90.12.20-95.12.20<br>, 到期一次還本 | 固定利率 3.08%,<br>每年付息一次                       |
| 九十一年第一期<br>次順位金<br>融債券        | 2,000,000           | -                   | 91.12.23-97.03.23<br>, 到期一次還本 | 前二年固定利率<br>2.15%, 第三年<br>起浮動計息, 每<br>半年付息一次 |
| 九十二年第一期<br>首順位金<br>融債券        | 1,000,000           | -                   | 92.02.14-97.02.14<br>, 到期一次還本 | 3.65%減六個月期<br>LIBOR 利率, 每<br>半年付息一次         |
| 九十二年第一期<br>第二次首<br>順位金融債<br>券 | 500,000             | -                   | 92.03.19-97.09.19<br>, 到期一次還本 | 3.48%減六個月期<br>LIBOR 利率, 每<br>半年付息一次         |
|                               | <u>\$ 8,500,000</u> | <u>\$ 5,000,000</u> |                               |   |

#### 股東權益

##### 資本公積

依公司法規定，現金增資溢價發行新股之資本公積及受領贈與之資本公積得經股東會決議撥充資本。惟依據財政部證券暨期貨管理委員會（證期會）規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一次為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。

依有關法令規定，因長期股權投資按權益法計價而產生之資本公積，不得作為任何用途。

#### 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，每一年度盈餘於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，先提列百分之三十為法定公積，並得提撥一部份作為特別公積或保留盈餘，如尚有餘額則至少提撥百分之一為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策，股東股息及紅利發放之種類及比例，以本銀行自有資本與風險性資產比率為基準，即以現金分配試算後之自有資本與風險性資產比率低於百分之十二時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之；高於該標準之部分以現金分派之，但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意以現金分派之。

前述以現金分配之部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

依公司法規定，上述法定公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定公積得用以彌補虧損，當法定公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於九十二年四月七日及九十一年五月九日決議九十一及九十年度盈餘分配案如下：

|           | 九 十 一 年 度           | 九 十 年 度             |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 提列法定公積    | \$ 673,870          | \$ 456,031          |
| 董監事酬勞     | 38,000              | 21,423              |
| 員工紅利 - 現金 | 15,724              | 139,251             |
| 現金股利      | <u>1,518,639</u>    | <u>910,489</u>      |
|           | <u>\$ 2,246,233</u> | <u>\$ 1,527,194</u> |



九十一及九十年度每股現金股利分別為 0.781 元及 0.4782 元。

有關董事會決議通過盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

#### 庫藏股票

(單位：仟股)

| 收回原因                        | 期初股數   | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數   |
|-----------------------------|--------|------|------|--------|
| 九十一年度第一季<br>為轉讓本銀行股份<br>予員工 | 40,535 | -    | -    | 40,535 |

依證券交易法之規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

本銀行原持有之庫藏股票 40,535 仟股係於股份轉換基準日前買回，該等庫藏股票已於本銀行參與成立建華金控時，轉換為建華金控股票 41,618 仟股，並於九十一年九月二十三日以每股 11.84 元轉讓予本銀行員工。

#### 手續費收入

|                    | 九十二年度第一季         | 九十一年度第一季         |
|--------------------|------------------|------------------|
| 應收帳款承購及融資業務        | \$ 73,592        | \$ 59,986        |
| 保管業務               | 38,315           | 30,698           |
| 共同基金業務、海外債券憑證及其轉介費 | 36,267           | 37,360           |
| 放款額度設定費            | 13,830           | 10,059           |
| 利率轉換手續費            | 9,593            | -                |
| 保證業務               | 7,270            | 7,960            |
| 信託手續費              | 4,395            | 3,207            |
| 其他                 | 84,383           | 63,319           |
|                    | <u>\$267,645</u> | <u>\$212,589</u> |

### 買賣票券利益 - 淨額

|            | 九十二年度第一季           | 九十一年度第一季          |
|------------|--------------------|-------------------|
| 短期票券       |                    |                   |
| 資本利得淨額     | \$ 3,069           | \$ 11,594         |
| 票券收益       | <u>402,301</u>     | <u>227,898</u>    |
|            | <u>405,370</u>     | <u>239,492</u>    |
| 債    券     |                    |                   |
| 資本利得(損失)淨額 | <u>118,492</u>     | ( <u>22,781</u> ) |
| 股票及受益憑證    |                    |                   |
| 資本利得(損失)淨額 | ( 1,905 )          | 13,609            |
| 提列未實現跌價損失  | ( <u>100,054</u> ) | -                 |
|            | ( <u>101,959</u> ) | <u>13,609</u>     |
|            | <u>\$421,903</u>   | <u>\$230,320</u>  |

### 業務及管理費用

|             | 九十二年度第一季            | 九十一年度第一季            |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 用人費用        |                     |                     |
| 薪資費用        | \$ 374,462          | \$ 326,967          |
| 各項獎金        | 162,254             | 129,161             |
| 退休金費用       | 43,044              | 39,832              |
| 勞健保費用       | 29,130              | 22,082              |
| 其他用人費用      | 17,249              | 15,356              |
| 折    舊      | 95,672              | 83,806              |
| 租    金      | 92,467              | 78,468              |
| 稅    捐      | 69,736              | 74,651              |
| 專業服務費       | 50,451              | 50,136              |
| 郵    電    費 | 23,587              | 21,231              |
| 修    繕    費 | 21,021              | 22,659              |
| 推    廣    費 | 20,324              | 12,958              |
| 攤    銷      | 19,617              | 17,180              |
| 保    險    費 | 18,498              | 16,627              |
| 其    他      | <u>111,216</u>      | <u>97,393</u>       |
|             | <u>\$ 1,148,728</u> | <u>\$ 1,008,507</u> |

### 員工退休辦法

本銀行對正式聘用員工訂有員工退休辦法，本銀行之主管每月由本銀行按其薪資總額 7% 提撥退休基金，非主管之員工則由本銀行及員工每月各按薪資總額 7% 及 4% 提撥退休基金。員工退休時之給付包括按服務年資及退休時平均每月薪資計算之退休金及員工提撥部分累積之本息。

退休金基金變動情形如下：

|      | 九十二年度第一季         | 九十一年度第一季         |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$894,432        | \$733,237        |
| 本期提撥 | 66,843           | 59,672           |
| 本期支付 | ( 8,770)         | ( 21,797)        |
| 利息收入 | 7,378            | 8,640            |
| 期末餘額 | <u>\$959,883</u> | <u>\$779,752</u> |

九十二年及九十一年三月三十一日餘額包括：

|      | 九十二年<br>三月三十一日   | 九十一年<br>三月三十一日   |
|------|------------------|------------------|
| 銀行提撥 | \$591,417        | \$471,366        |
| 員工提撥 | <u>368,466</u>   | <u>308,386</u>   |
|      | <u>\$959,883</u> | <u>\$779,752</u> |

應計退休金負債變動情形如下：

|      | 九十二年度第一季         | 九十一年度第一季         |
|------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 76,813        | \$ 34,582        |
| 本期提列 | 43,044           | 39,832           |
| 本期提撥 | ( 42,587)        | ( 38,444)        |
| 期末餘額 | <u>\$ 77,270</u> | <u>\$ 35,970</u> |

本銀行九十二及九十一年度第一季分別認列退休金費用計 43,044 仟元及 39,832 仟元。

#### 所得稅費用

所得稅費用構成項目如下：

|            | 九十二年度第一季         | 九十一年度第一季         |
|------------|------------------|------------------|
| 當期應付所得稅    | \$ -             | \$ 41,415        |
| 短期票券分離課稅稅額 | 82,229           | 45,732           |
| 海外分行稅額超限數  | -                | 2,361            |
| 遞延所得稅      | 19,911           | 11,234           |
| 以前年度所得稅調整  | ( 1,620)         | -                |
|            | <u>\$100,520</u> | <u>\$100,742</u> |

依所得稅法規定，本銀行國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，惟扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅調節如下：

|                     | 九十二年度第一季      | 九十一年度第一季         |
|---------------------|---------------|------------------|
| 稅前利益以法定稅率(25%)計算之稅額 | \$165,218     | \$190,260        |
| 所得稅調整項目之稅額影響數：      |               |                  |
| 免稅損失(所得)            | 3,575         | ( 1,066)         |
| 永久性差異               | ( 150,138)    | ( 139,237)       |
| 暫時性差異               | ( 32,059)     | ( 7,465)         |
| 投資抵減                | ( 1,911)      | ( 1,077)         |
| 虧損扣抵                | <u>15,315</u> | <u>-</u>         |
| 當期應付所得稅             | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 41,415</u> |

遞延所得稅資產(負債)明細如下：

|             | 九十二年<br>三月三十一日   | 九十一年<br>三月三十一日  |
|-------------|------------------|-----------------|
| 按權益法認列之投資利益 | (\$339,905)      | (\$219,825)     |
| 未實現利益       | ( 14,070)        | ( 850)          |
| 遞延所得稅負債     | (\$353,975)      | (\$220,675)     |
| 虧損扣抵        | \$ 15,315        | \$ -            |
| 其他          | <u>373</u>       | <u>1,615</u>    |
| 遞延所得稅資產     | <u>\$ 15,688</u> | <u>\$ 1,615</u> |

本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

|           | 九十二年<br>三月三十一日   | 九十一年<br>三月三十一日   |
|-----------|------------------|------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$213,896</u> | <u>\$173,849</u> |

本銀行預計九十一年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 8.31%，該比率係依預估至盈餘分配日止之可扣抵稅額計算之，九十年實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 12.67%。

由於本銀行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎。因是九十一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本銀行依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

九十一年三月三十一日之應付所得稅（帳列其他應付款項）係減除預付所得稅 6,037 仟元後之淨額。本銀行截至八十九年度止之營利事業所得稅申報案件，除八十五及八十八年度外，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十三、八十四、八十六、八十七及八十九年度申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 69,766 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款，本銀行已針對稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟。另本銀行八十三年度之行政救濟案件業經法院判決確定，將原復查及訴願決定併予撤銷，由國稅局另為適法之處分。此外，八十五、八十八及九十年度之所得稅申報案件中，屬公債前手息之扣繳稅款共計 41,443 仟元。前述八十三至九十年度之公債前手息稅款 111,209 仟元，本銀行已估列入帳。

#### 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

|                 | 金額 (分子)   |           | 股數(分母)<br>(仟股) | 每股盈餘 (元) |         |
|-----------------|-----------|-----------|----------------|----------|---------|
|                 | 稅前        | 稅後        |                | 稅前       | 稅後      |
| <u>九十二年度第一季</u> |           |           |                |          |         |
| 基本每股盈餘          |           |           |                |          |         |
| 屬於普通股股東之        |           |           |                |          |         |
| 本期純益            | \$660,871 | \$560,351 | 1,944,398      | \$ 0.34  | \$ 0.29 |
| <u>九十一年度第一季</u> |           |           |                |          |         |
| 基本每股盈餘          |           |           |                |          |         |
| 屬於普通股股東之        |           |           |                |          |         |
| 本期純益            | \$761,079 | \$660,337 | 1,903,863      | \$ 0.40  | \$ 0.35 |

#### 關係人交易

本銀行與關係人間之重大交易事項彙總如下：

關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                | 與本行之關係           |
|----------------------|------------------|
| 建華金融控股股份有限公司(建華金控)   | 本銀行之母公司          |
| 建華證券股份有限公司(建華證券)     | 建華金控百分之百控制持股之子公司 |
| 建華客服科技股份有限公司(建華客服科技) | 建華金控百分之百控制持股之子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱   | 與本行之關係                                 |
|---|--|
| 建華人壽保險代理人股份有限公司(建華人壽保代)                             | 建華金控百分之百控制持股之子公司                       |
| 建華財產保險代理人股份有限公司(建華財產保代)                             | 建華金控百分之百控制持股之子公司                       |
| 安信信用卡股份有限公司(安信信用卡)                                  | 建華金控採權益法計價之被投資公司                       |
| Far East National Bank (FENB)                       | 本銀行之海外孫公司                              |
| 建華租賃股份有限公司(建華租賃)                                    | 本銀行之子公司                                |
| Grand Capital International Limited (Grand Capital) | 建華租賃之子公司                               |
| 中國電視事業股份有限公司(中國電視公司)                                | 本銀行擔任其法人董事                             |
| 潤泰建設股份有限公司(潤泰建設)                                    | 本銀行之實質關係人                              |
| 華太國際股份有限公司(華太國際)                                    | 本銀行之關係企業                               |
| 其他  | 本銀行之董事、監察人及其親屬、部室主管暨按權益法認列之被投資公司及其子公司等 |

與關係人間之重大交易事項

放款

| 年度  | 三月底餘額        | 占該科目百分比 | 利率           | 本期利息收入    | 占該科目百分比 |
|-----|--------------|---------|--------------|-----------|---------|
| 九十二 | \$ 2,095,638 | 1.1%    | 1.55%-12.35% | \$ 13,561 | 0.54%   |
| 九十一 | 1,956,755    | 1.1%    | 2.44%-12.90% | 13,477    | 0.43%   |

存款

| 年度  | 三月底餘額        | 占該科目百分比 | 利率        | 本期利息費用    | 占該科目百分比 |
|-----|--------------|---------|-----------|-----------|---------|
| 九十二 | 建華金控         |         |           |           |         |
|     | \$ 5,403,822 | 2.1%    | 0%-2.00%  | \$ 18,974 | 1.41%   |
|     | 其他           |         |           |           |         |
|     | 1,417,058    | 0.6%    | 0%-6.575% | 60,965    | 4.53%   |
| 九十一 | 1,772,508    | 0.8%    | 0%-7.55%  | 4,630     | 0.26%   |

存放銀行同業及其他應收款

|               | 金          | 額          | 估該科目百分比 | 估該科目百分比 |
|---------------|------------|------------|---------|---------|
|               | 九十二年三月三十一日 | 九十一年三月三十一日 | 九十二年第一季 | 九十一年第一季 |
| 存放銀行同業 - FENB | \$ 64,005  | \$ 34,535  | 0.8%    | 0.1%    |
| 其他應收款         | 2,675      | -          | -       | -       |

保證款項

本銀行對華太國際與建華證券發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

|      | 九十二年<br>三月三十一日   | 九十一年<br>三月三十一日   |
|------|------------------|------------------|
| 華太國際 | \$119,000        | \$ 34,000        |
| 建華證券 | 45,000           | -                |
|      | <u>\$164,000</u> | <u>\$ 34,000</u> |

本銀行對華太國際所提供之授信保證及放款係由建華租賃、華太國際及 Grand Capital 提供下列資產作為擔保：

|            | 九十二年<br>三月三十一日      | 九十一年<br>三月三十一日      |
|------------|---------------------|---------------------|
| 固定資產 - 帳面值 | <u>\$ 1,548,508</u> | <u>\$ 1,482,942</u> |

另本銀行對建華證券所提供之授信保證及放款係由建華證券提供下列資產作為擔保：

|                     | 九十二年<br>三月三十一日      |
|---------------------|---------------------|
| 建華證券                |                     |
| 固定資產及出租資產 - 帳<br>面值 | \$ 1,202,098        |
| 定存單                 | <u>1,130,000</u>    |
|                     | <u>\$ 2,332,098</u> |

各項收入及支出暨買賣斷票債券交易

|          | 金 額             |                 | 佔 該 科 目 百 分 比   |                 |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|          | 九十二年<br>第一<br>季 | 九十一年<br>第一<br>季 | 九十二年<br>第一<br>季 | 九十一年<br>第一<br>季 |
| 手續費收入    | \$ 3,047        | \$ 980          | 1.14            | 0.46            |
| 手續費支出    | 4,767           | -               | 9.60            | -               |
| 專案推廣費支出  | 2,641           | -               | 12.99           | -               |
| 買賣斷票債券交易 |                 |                 |                 |                 |
| 建華證券     |                 |                 |                 |                 |
| 買斷成交金額   | -               | 1,619,491       | -               | -               |
| 賣斷成交金額   | -               | 841,783         | -               | -               |

附買回票券交易

|             | 九十二年三月三十一日        |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | 面額                | 成交金額              |
| 出售附買回條件之票券予 |                   |                   |
| 建華金控        | <u>\$ 130,000</u> | <u>\$ 129,238</u> |

租 賃

本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所，租期一至六年，租金按月或於年底一次支付，相關明細如下：

| 出租人    | 租 金 費 用      |              | 佔 該 科 目 百 分 比 |              | 租 期         | 支 付 條 件 |
|--------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|---------|
|        | 九十二年度<br>第一季 | 九十一年度<br>第一季 | 九十二年度<br>第一季  | 九十一年度<br>第一季 |             |         |
| 中國電視公司 | \$ 2,488     | \$ 2,488     | 2.69          | 3.17         | 90.07-93.07 | 按月支付    |
| 建華租賃   | 1,666        | 1,666        | 1.80          | -            | 91.08-96.07 | 按月支付    |
| 潤泰建設   | 879          | 799          | 0.95          | 1.02         | 89.10-94.09 | 按月支付    |
| 建華證券   | 773          | -            | 0.84          | -            | -           | 按月支付    |

本銀行為出租人

| 承租人    | 租 金 收 入      |              | 佔 該 科 目 百 分 比 |              | 租 期         | 收 取 條 件 |
|--------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------------|---------|
|        | 九十二年度<br>第一季 | 九十一年度<br>第一季 | 九十二年度<br>第一季  | 九十一年度<br>第一季 |             |         |
| 建華證券   | \$ 389       | \$ 389       | 25.79         | 74.95        | 88.07-95.07 | 按月收取    |
| 建華客服科技 | 324          | -            | 21.51         | -            | 92.01-94.12 | 按月收取    |

專業服務管理費

本銀行與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十二及九十一年度第一季支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 30,508 仟元及 23,164 仟元。

應收帳款及應收代墊款項

本銀行於八十九年五月一日移轉信用卡業務予安信信用卡，移轉價款總計 3,823,798 仟元，已於九十年底全數收取。

移轉價款中信用卡戶及相關人員之移轉價金分別按五年及三年遞延認列收入，九十一年度第一季認列什項收入淨額 7,084 仟元。

本銀行業於九十一年十二月出售安信信用卡之股權予建華金控，總價款為 181,238 仟元，已於九十一年底全數收取。相關之出售長期股權投資損失為 38,451 仟元，相關遞延收入亦於股權移轉時全數沖轉。



截至九十二年及九十一年三月三十一日止，本銀行對安信信用卡之應收代墊款項分別計 27,454 仟元及 46,023 仟元。

#### 財產交易

本銀行於九十二年一月出售建華人壽保代及建華財產保代之股權予建華金控，出售價款分別為 79,452 仟元及 3,801 仟元，已於九十二年三月三十一日前全數收取。

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

本銀行依據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

#### 承諾及或有事項

除附註 金融商品之揭露項下所述者外，本銀行尚有下列或有事項及承諾：

##### 租賃合約

本銀行以營業租賃方式承租部分行舍，租期分別為一至七年，按月、季或半年支付租金；依照各租約之規定，未來五年之應付租金如下：

| 年 度      | 金 額       |
|----------|-----------|
| 九十二年度後三季 | \$170,050 |
| 九十三      | 211,602   |
| 九十四      | 119,011   |
| 九十五      | 104,251   |
| 九十六      | 66,656    |

九十七年度（含）以後應支付之租金總額約 19,414 仟元，按九十二年四月一日本銀行一年期定期存款利率 1.10% 折算之現值約為 18,357 仟元。

#### 不動產買賣合約

本銀行於九十年一月簽訂不動產買賣合約，購買台北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 198,830 仟元。

#### 購買設備合約

本銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 134,269 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 63,665 仟元。

#### 裝潢工程合約

本銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 94,860 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 72,538 仟元。

#### 附買回條件之票券及債券交易

出售附買回條件之票券及債券面額計 17,624,800 仟元，約定於九十二年四月至七月到期，約定買回價格為 17,979,690 仟元。

#### 附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券面額計 1,090,000 仟元，約定於九十二年四月至五月到期，約定賣回價格為 1,083,770 仟元。

#### 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

|             | 九十二年度第一季      |        | 九十一年度第一季      |        |
|-------------|---------------|--------|---------------|--------|
|             | 平均值           | 平均利率 % | 平均值           | 平均利率 % |
| <b>資 產</b>  |               |        |               |        |
| 現金 - 買入定期存單 | \$ 70,028,500 | 1.20   | \$ 19,637,426 | 2.33   |
| 存放銀行同業      | 3,153,292     | 1.12   | 2,169,081     | 1.65   |
| 拆放銀行同業      | 5,017,950     | 1.34   | 32,860,675    | 2.92   |
| 存放央行        | 5,516,838     | 2.19   | 5,010,905     | 2.50   |
| 買入票券及證券     | 29,287,625    | 2.73   | 23,479,416    | 3.60   |
| 放款、貼現及買匯    | 186,242,524   | 4.48   | 165,206,843   | 6.18   |
| <b>負 債</b>  |               |        |               |        |
| 銀行同業存款      | 2,391         | 0.54   | 5,057         | 1.05   |
| 銀行同業拆款      | 50,436,018    | 1.28   | 24,999,467    | 2.05   |
| 活期存款        | 28,986,396    | 0.58   | 18,633,742    | 1.18   |
| 活期儲蓄存款      | 50,775,621    | 0.89   | 49,113,244    | 2.32   |
| 定期存款        | 103,662,901   | 1.58   | 93,296,989    | 2.47   |
| 定期儲蓄存款      | 58,048,240    | 2.26   | 57,693,544    | 3.58   |
| 可轉讓定期存單     | 843,880       | 1.76   | 1,162,744     | 2.56   |

### 資產及負債之到期分析

本銀行資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

|                      | 九<br>一<br>年<br>以<br>內 | 二<br>年<br>超<br>過<br>一<br>年<br>至<br>五<br>年 | 三<br>月<br>超<br>過<br>五<br>年 | 三<br>十<br>一<br>日<br>合<br>計 |
|----------------------|-----------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>資 產</b>           |                       |   |                            |                            |
| 現 金                  | \$ 80,103,972         | \$ -                                      | \$ -                       | \$ 80,103,972              |
| 存放銀行同業               | 7,727,488             | -   | -                          | 7,727,488                  |
| 存放央行                 | 7,689,921             | -   | -                          | 7,689,921                  |
| 買入票券及證券              | 34,557,118            | -   | -                          | 34,557,118                 |
| 應收款項                 | 13,202,085            | -   | -                          | 13,202,085                 |
| 放款、貼現及買匯（不含催<br>收款項） | 55,841,561            | 15,257,250                                | 118,814,750                | 189,913,561                |
|                      | <u>\$ 199,122,145</u> | <u>\$ 15,257,250</u>                      | <u>\$ 118,814,750</u>      | <u>\$ 333,194,145</u>      |
| <b>負 債</b>           |                       |   |                            |                            |
| 銀行同業存款               | \$ 53,053,489         | \$ -                                      | \$ -                       | \$ 53,053,489              |
| 應付款項                 | 8,709,413             | -   | -                          | 8,709,413                  |
| 存款及匯款                | 222,422,644           | 29,598,250                                | -                          | 252,020,894                |
| 金融債券                 | -                     | 8,000,000                                 | 500,000                    | 8,500,000                  |
|                      | <u>\$ 284,185,546</u> | <u>\$ 37,598,250</u>                      | <u>\$ 500,000</u>          | <u>\$ 322,283,796</u>      |

|                      | 九<br>一<br>年<br>以<br>內 | 二<br>年<br>超<br>過<br>一<br>年<br>至<br>五<br>年 | 三<br>月<br>超<br>過<br>五<br>年 | 三<br>十<br>一<br>日<br>合<br>計 |
|----------------------|-----------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>資 產</b>           |                       |   |                            |                            |
| 現 金                  | \$ 24,685,818         | \$ -                                      | \$ -                       | \$ 24,685,818              |
| 存放銀行同業               | 28,797,091            | -   | -                          | 28,797,091                 |
| 存放央行                 | 8,450,404             | -   | -                          | 8,450,404                  |
| 買入票券及證券              | 24,777,986            | -   | -                          | 24,777,986                 |
| 應收款項                 | 10,324,150            | -   | -                          | 10,324,150                 |
| 放款、貼現及買匯（不含催<br>收款項） | 53,435,604            | 25,275,690                                | 91,101,722                 | 169,813,016                |
|                      | <u>\$ 150,471,053</u> | <u>\$ 25,275,690</u>                      | <u>\$ 91,101,722</u>       | <u>\$ 266,848,465</u>      |
| <b>負 債</b>           |                       |   |                            |                            |
| 銀行同業存款               | \$ 23,463,251         | \$ -                                      | \$ -                       | \$ 23,463,251              |
| 應付款項                 | 7,587,807             | -   | -                          | 7,587,807                  |
| 存款及匯款                | 217,695,792           | 6,825,147                                 | -                          | 224,520,939                |
| 金融債券                 | -                     | 5,000,000                                 | -                          | 5,000,000                  |
|                      | <u>\$ 248,746,850</u> | <u>\$ 11,825,147</u>                      | <u>\$ -</u>                | <u>\$ 260,571,997</u>      |

### 金融商品揭露

#### 衍生性金融商品

本銀行從事外匯及利率衍生性金融商品交易之目的，主要係用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。又本銀行以避險為目的而訂定之換匯換利、利率交換及資產交換合約，主要係為規避外幣淨資產因匯率及利率變動產生之風險。本銀行之避險策略係以達

成能夠規避大部分市場價格風險為目的，以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

信用風險係指若交易對象違約，則本銀行將產生之損失。惟本銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。另本銀行之期貨合約交易對象為倫敦期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

茲將本銀行之衍生性金融商品交易之合約金額（名目本金）、信用風險、公平價值及選擇權價值列示如下：

|                       | 九十二年三月三十一日     |           |             | 九十一年三月三十一日     |         |            |
|-----------------------|----------------|-----------|-------------|----------------|---------|------------|
|                       | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險      | 公平價值        | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險    | 公平價值       |
| 以避險為目的                |                |           |             |                |         |            |
| 利率交換合約                | \$ 3,061,000   | \$ 42,277 | (\$ 52,532) | \$ -           | \$ -    | \$ -       |
| 換匯換利合約                | -              | -         | -           | 700,000        | 4,742   | 4,742      |
| 以配合客戶交易需求<br>及軋平部位為目的 |                |           |             |                |         |            |
| 遠期外匯合約                |                |           |             |                |         |            |
| 買入遠期外匯                | 34,523,445     | 185,654   | 164,178     | 13,618,937     | 48,187  | 17,586     |
| 賣出遠期外匯                | 28,670,755     | 220,758   | 91,732      | 18,922,608     | 54,510  | ( 42,398)  |
| 遠期利率協議                |                |           |             |                |         |            |
| 買入遠期外匯                | 12,825,471     | 232       | ( 17,523)   | 24,550,000     | 13,687  | 6,731      |
| 賣出遠期外匯                | 18,453,306     | 23,056    | 19,499      | 23,200,000     | 11,069  | ( 4,561)   |
| 外匯換匯合約                | 57,845,778     | 294,993   | ( 289,841)  | 68,386,643     | 224,916 | ( 211,364) |
| 利率交換合約                | 42,414,025     | 480,682   | ( 45,759)   | 38,841,000     | 165,188 | ( 24,263)  |
| 期貨合約                  |                |           |             |                |         |            |
| 買入利率期貨                | 6,800,130      | 1,661     | 1,661       | -              | -       | -          |
|                       |                |           |             |                |         |            |
|                       | 九十二年三月三十一日     |           |             | 九十一年三月三十一日     |         |            |
|                       | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險      | 選擇權價值       | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險    | 選擇權價值      |
| 以配合客戶交易需求<br>及軋平部位為目的 |                |           |             |                |         |            |
| 外幣選擇權合約               |                |           |             |                |         |            |
| 買入選擇權                 | 63,418,008     | 336,595   | 1,052,792   | 56,585,254     | 425,325 | 596,774    |
| 賣出選擇權                 | 59,301,545     | -         | 1,040,753   | 56,960,628     | -       | 607,294    |

本銀行係以路透社報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。期貨合約公平價值則係以倫敦期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨合約分別計算。

本銀行九十二年及九十一年三月三十一日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 6,088,375 仟元及 1,382,150 仟元，因交易對象均為世界排名及信用評等良好之金融機構，預計不致產生重大之信用風險。

本銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本銀行之現金需求。由於本銀行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，因是預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本銀行九十二及九十一年度第一季從事之衍生性金融商品交易損益明細如下：

| 帳 列 科 目                       |                 | 九 十 二 年 度<br>第 一 季 | 九 十 一 年 度<br>第 一 季 |
|-------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| <u>以避險為目的</u>                 |                 |                    |                    |
| <u>換匯換利合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 利息收入            | \$ -               | \$ 23,853          |
|                               | 利息費用            | -                  | ( 11,725)          |
| <u>利率交換合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 利息收入            | 1,466              | -                  |
| <u>以配合客戶交易需求<br/>及軋平部位為目的</u> |                 |                    |                    |
| <u>遠期外匯合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 兌換利益            | 2,620              | 315                |
| 未實現                           | 兌換利益(損失)        | ( 38,950)          | 39,102             |
| <u>遠期利率協議</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 衍生性商品利益<br>(損失) | ( 1,913)           | 2,741              |
| 未實現                           | 衍生性商品利益<br>(損失) | 1,285              | ( 5,376)           |
| <u>外匯換匯合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 利息收入            | 93,757             | 61,069             |
|                               | 利息費用            | ( 83,090)          | ( 53,474)          |
| <u>利率交換合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 利息收入            | 147,065            | 112,171            |
|                               | 利息費用            | ( 161,872)         | ( 122,813)         |
| 未實現                           | 衍生性商品利益         | 14,244             | 12,384             |
| <u>外幣選擇權合約</u>                |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 衍生性商品利益         | 94,782             | 21,699             |
|                               | 兌換利益(損失)        | 20,916             | ( 7,868)           |
| 未實現                           | 衍生性商品利益<br>(損失) | 16,821             | ( 8,815)           |
| <u>利率期貨合約</u>                 |                 |                    |                    |
| 已實現                           | 衍生性商品利益         | 280                | -                  |
| 未實現                           | 衍生性商品利益         | 1,661              | -                  |

上述九十二及九十一年度第一季之衍生性商品利益 - 淨額分別為 127,160 仟元及 22,633 仟元，帳列其他營業收入。

非衍生性金融商品之公平價值

|             | 九十二年三月三十一日     |                | 九十一年三月三十一日    |               |
|-------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|             | 帳面價值           | 公平價值           | 帳面價值          | 公平價值          |
| <b>金融資產</b> |                |                |               |               |
| 公平價值與帳面價值相  |                |                |               |               |
| 等之金融資產      | \$ 108,610,602 | \$ 108,610,602 | \$ 72,192,319 | \$ 72,192,319 |
| 買入票券及證券     | 34,457,064     | 34,691,919     | 24,777,986    | 24,908,983    |
| 放款、貼現及買匯    | 190,633,080    | 190,633,080    | 170,341,212   | 170,341,212   |
| 長期股權投資      | 8,879,990      | 8,879,990      | 11,384,077    | 11,384,077    |
| 存出保證金       | 619,042        | 626,767        | 697,494       | 698,326       |
| <b>金融負債</b> |                |                |               |               |
| 公平價值與帳面價值相  |                |                |               |               |
| 等之金融負債      | 61,762,902     | 61,762,902     | 31,051,058    | 31,051,058    |
| 存款及匯款       | 252,020,894    | 252,020,894    | 224,520,939   | 224,520,939   |
| 金融債券        | 8,500,000      | 8,500,000      | 5,000,000     | 5,000,000     |
| 其他負債        | 134,140        | 134,140        | 74,008        | 74,008        |

本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業及央行、應收承兌匯票、應收款項、銀行同業存款、應付承兌匯票、匯款暨應付款項。

買入票券及證券暨長期股權投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值估計公平價值。

放款、貼現及買匯、存款、金融債券暨撥入放款基金因皆為附息之金融資產與負債，因是以前帳面價值為公平價值。催收款項帳面價值係扣除備抵呆帳之預計可收回淨額，因是以前帳面價值為公平價值。

存出保證金以政府公債抵繳者，以債券之市價為其公平價值；以定存單抵繳者，則以帳面價值估計公平價值。其餘存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本銀行之總價值。

#### 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本銀行由於承作貸款，因是有大量之授信承諾，承作貸款之授信期限大部分為七年以下（九十二及九十一年度第一季授信貸款利率區間分別為 0.20%至 20.00%及 0.42%至 12.90%）本銀行亦提供保證及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，通常為期一年，且到期日並未集中於一特定時間。

本銀行具資產負債表外信用風險金融商品之合約金額如下：

|           | 九十二年<br>三月三十一日 | 九十一年<br>三月三十一日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 保證及商業信用狀  | \$ 10,998,965  | \$ 10,449,895  |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 3,917,151      | 1,001,222      |

由於此等金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本銀行於提供貸款承諾、保證及商業信用狀時，均需進行嚴格之信用評估。並依據評估結果，於貸款資金撥付前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。九十二年及九十一年三月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總額比率約分別為 76%及 78%。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀所提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本銀行將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

#### 風險顯著集中之資訊

本銀行未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本銀行放款、買匯及貼現餘額達 5%以上者，依對象別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

|        | 九十二年<br>三月三十一日 | 九十一年<br>三月三十一日 |
|--------|----------------|----------------|
|        | 金額             | 金額             |
| 自然人    | \$ 139,485,297 | \$ 123,668,648 |
| 外國法人機構 | 15,535,710     | 13,890,838     |
| 製造業    | 15,481,725     | 11,239,177     |

關於外匯交易方面，本銀行於九十二年及九十一年三月三十一日並無重大外幣淨部位。

#### 附註揭露事項

##### 及 重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

資金貸與他人：附表一。

為他人背書保證：附表二。

期末持有有價證券情形：附表三。

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：附表四。

取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：不適用。

應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表五。

從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註，轉投資事業之相關資訊如下：

##### 美國遠東國民銀行

美國遠東國民銀行（遠東銀行）從事衍生性金融商品交易之目的，主要係用以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行之部位。

信用風險係指若交易對象違約，則遠東銀行將產生之損失。遠東銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。



茲將遠東銀行之衍生性金融商品交易之合約金額（名目本金）、信用風險及公平價值列示如下：

|                           | 九十二年三月三十一日     |            |             |
|---------------------------|----------------|------------|-------------|
|                           | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險       | 公平價值        |
| <u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u> |                |            |             |
| <u>遠期外匯合約</u>             |                |            |             |
| 買入遠期外匯                    | \$ 139,000     | \$ 8,340   | \$ 4,513    |
| 賣出遠期外匯                    | 139,000        | 8,340      | ( 4,505)    |
| <br>                      |                |            |             |
|                           | 九十一年三月三十一日     |            |             |
|                           | 合約金額<br>(名目本金) | 信用風險       | 公平價值        |
| <u>以配合客戶交易之需求及軋平部位為目的</u> |                |            |             |
| <u>遠期外匯合約</u>             |                |            |             |
| 買入遠期外匯                    | \$ 9,037,000   | \$ 302,400 | (\$ 11,325) |
| 賣出遠期外匯                    | 9,037,000      | 302,050    | 5,348       |
| <u>外幣選擇權合約</u>            |                |            |             |
| 買入選擇權                     | 4,200,000      | -          | -           |
| 賣出選擇權                     | 4,200,000      | -          | -           |

遠東銀行係以路透社或德勵財富報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。

遠東銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非遠東銀行之現金需求。由於遠東銀行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

遠東銀行九十二及九十一年度第一季從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

大陸投資資訊：無。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

資金貸與他人

民國九十二年度第一季

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司      | 貸與對象                    | 往來科目 | 本期最高額  | 期末餘額   | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 |    | 對個別對象資金貸與限額  | 資金貸與總限額      |
|----|------------|-------------------------|------|--------|--------|------|--------|--------|------------|----------|-----|----|--------------|--------------|
|    |            |                         |      |        |        |      |        |        |            |          | 名稱  | 價值 |              |              |
| 5  | 泰新系統股份有限公司 | Intellisoft Corporation | 暫付款  | \$ 563 | \$ 563 | -    | 短期融通資金 | \$ -   | 營運週轉       | \$ -     | -   | -  | \$20,000 (註) | \$49,500 (註) |
|    |            | 上海泰新信息技術開發有限公司          | 暫付款  | 296    | 296    | -    | 短期融通資金 | -      | 營運週轉       | -        | -   | -  | 20,000 (註)   | 49,500 (註)   |

註：泰新系統股份有限公司經股東會同意資金融通總額以不超過該公司淨值之 30%，且對單一對象以不超過\$20,000 仟元為限。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

(原名華信商業銀行股份有限公司)

為他人背書保證

民國九十二年度第一季

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者<br>公司名稱                         | 被背書保證對象                                   |      | 對單一企業<br>背書保證之限額 | 本期最高背書<br>保證餘額 | 期末背書保證餘額     | 以財產擔保之<br>背書保證金額 | 累計背書保證金額<br>佔最近期財務報表 | 背書保證最高限額 |
|----|---------------------------------------|---|------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------------|----------|
|    |                                       | 公司名稱                                      | 關係   |                  |                |              |                  |                      |          |
| 1  | 建華租賃股份有限<br>公司(原名華信<br>銀租賃股份有<br>限公司) | Grand Capital<br>International<br>Limited | 子公司  | (註二)             | \$ 2,052,555   | \$ 2,052,555 | -                | 109%                 | (註三)     |
|    |                                       | 華太國際股份有限<br>公司                            | 關係企業 | (註二)             | 409,500        | 409,500      | -                | 22%                  | (註三)     |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：對單一企業背書保證之限額為本公司淨值(註四)之二倍，九十二年三月三十一日計 3,774,396 仟元，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註三：背書保證最高限額為本公司淨值(註四)之五倍，九十二年三月三十一日計 9,435,991 仟元，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註四：係按本公司九十二年三月三十一日未經會計師核閱之財務報表淨值為準。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

(原名華信商業銀行股份有限公司)

期末持有有價證券情形

民國九十二年三月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元 / 仟股或仟單位

| 持有之公司           | 有價證券種類及名稱                        | 與有價證券發行人之關係        | 帳列科目   | 期末       |              |          |              | 備註 |
|-----------------|----------------------------------|--------------------|--------|----------|--------------|----------|--------------|----|
|                 |                                  |                    |        | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一)     | 持股比率     | 市價或淨值(註一)    |    |
| 建華商業銀行股份有限公司    | 股票                               |                    |        |          |              |          |              |    |
|                 | SinoPac Bancorp                  | 子公司                | 長期股權投資 | 20       | \$ 5,113,078 | 100.00%  | \$ 5,113,078 | 註五 |
|                 | Rocorp Holding S.A.              | 按權益法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 0.11     | 3,531        | 33.33%   | 3,531        | 註六 |
|                 | 建華租賃股份有限公司(原名華信銀租賃股份有限公司)        | 子公司                | 長期股權投資 | 149,652  | 2,099,885    | 99.77%   | 1,882,826    | 註四 |
|                 | 建華財務有限公司(香港)(原名華信財務有限公司(香港))     | 子公司                | 長期股權投資 | 229,998  | 917,977      | 99.9991% | 917,977      | 註四 |
|                 | 建華金財務顧問股份有限公司(原名華信銀財務顧問股份有限公司)   | 子公司                | 長期股權投資 | 194      | 2,851        | 97.00%   | 2,825        | 註四 |
|                 | 潤泰全球股份有限公司(原名潤泰紡織股份有限公司)         | 本行監察人暨按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 11,452   | 165,486 (註三) | 1.45%    | 171,625      | 註二 |
|                 | 兆豐金融控股股份有限公司                     | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 3,998    | 110,732 (註三) | 0.04%    | 65,516       | 註二 |
|                 | 立衛科技股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 186      | 6,272 (註三)   | 0.25%    | 1,000        | 註二 |
|                 | 中國電視事業股份有限公司                     | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 12,468   | 364,539 (註三) | 3.42%    | 105,977      | 註二 |
|                 | 環華證券金融股份有限公司                     | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 11,719   | 100,000      | 1.56%    | 133,697      | 註四 |
|                 | 智捷科技股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 1,040    | 13,230       | 1.58%    | 11,256       | 註四 |
|                 | 台北外匯經紀股份有限公司                     | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 80       | 800          | 0.40%    | 1,225        | 註四 |
|                 | 臺灣期貨交易所股份有限公司                    | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 899      | 8,990        | 0.45%    | 10,650       | 註四 |
|                 | 聯達電子工業股份有限公司                     | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 1,103    | 16,554       | 1.07%    | 9,595        | 註五 |
|                 | 華治科技股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 1,694    | 14,476       | 1.31%    | 12,736       | 註四 |
|                 | 復華證券投資信託股份有限公司                   | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 2,400    | 24,000       | 7.77%    | 33,899       | 註四 |
|                 | 財金資訊股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 4,550    | 45,500       | 1.14%    | 67,132       | 註四 |
|                 | 台灣金聯資產管理股份有限公司                   | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 5,000    | 50,000       | 0.28%    | 50,740       | 註五 |
|                 | 台灣金融資產服務股份有限公司                   | 按成本法計價之被投資公司       | 長期股權投資 | 5,000    | 50,000       | 2.94%    | 50,725       | 註四 |
| 誠宇創業投資股份有限公司    | 按成本法計價之被投資公司                     | 長期股權投資             | 5,000  | 50,000   | 2.50%        | 49,954   | 註四           |    |
| 萬碁股份有限公司        | 按成本法計價之被投資公司                     | 長期股權投資             | 2,000  | 25,000   | 6.47%        | 15,995   | 註四           |    |
| SinoPac Bancorp | 股票                               |                    |        |          |              |          |              |    |
|                 | 美國遠東國民銀行(Far East National Bank) | 子公司                | 長期股權投資 | 175      | 5,169,244    | 100.00%  | 5,169,244    | 註五 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司                                   | 有價證券種類及名稱  | 與有價證券發行人之關係  | 帳列科目   | 期末       |           |         |           | 備註 |
|---|--|--------------|--------|----------|-----------|---------|-----------|----|
|   |  |              |        | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一)  | 持股比率    | 市價或淨值(註一) |    |
| 美國遠東國民銀行                                | 股票   |              |        |          |           |         |           |    |
|   | Far East Capital Corporation                                 | 子公司          | 長期股權投資 | 350      | \$ 79,199 | 100.00% | \$ 79,199 | 註五 |
|   | FENB Securities, Inc.  | 子公司          | 長期股權投資 | 2.5      | 18,594    | 100.00% | 18,594    | 註五 |
|   | FENB Loan Corp.  | 子公司          | 長期股權投資 | 0.1      | ( 14,045) | 100.00% | ( 14,045) | 註五 |
|   | FENB Film Corp.  | 子公司          | 長期股權投資 | 0.1      | ( 53,611) | 100.00% | ( 53,611) | 註五 |
|   | Federal Reserve Bank   | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 65       | 112,293   | -       | 112,293   | 註六 |
|   | Federal Home Loan Bank                                       | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 76       | 264,152   | -       | 264,152   | 註六 |
|   | Southern California Business Development Corporation (SCBDC) | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 40       | 1,390     | -       | 1,390     | 註六 |
|   | California Economic Development Lending Initiative (CEDLI)   | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 50       | 1,738     | -       | 1,738     | 註六 |
|   | 基金   |              |        |          |           |         |           |    |
|   | Genesis L.A. Real Estate Fund LLC                            | -            | 長期投資   | -        | 47,025    | -       | 47,025    | 註六 |
|   | California Tax Credit Fund LLC                               | -            | 長期投資   | -        | 28,516    | -       | 28,516    | 註六 |
|   | Bay Area Smart Growth Fund LLC                               | -            | 長期投資   | -        | 22,499    | -       | 22,499    | 註六 |
|   | Far East Capital Corporation                                 | 股票(普通股)      |        |          |           |         |           |    |
| Metropolis Digital                      |  | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,257    | 4,369     | 8.00%   | 4,369     | 註六 |
| Hollywood International Financial, Inc. |  | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.3      | 10        | 15.10%  | -         | 註四 |
| PCRS Capital Partners, LLC              |  | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | -        | 2,182     | 4.00%   | 2,182     | 註六 |
| TVIA, Inc.                              |  | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 33       | 8,687     | 0.20%   | 741       | 註七 |
| 股票(特別股)                                 |  |              |        |          |           |         |           |    |
| AgraQuest, Inc.                         |  | -            | 長期股權投資 | 100      | 8,166     | 0.80%   | 8,166     | 註六 |
| iPhysician Net, Inc.                    |  | -            | 長期股權投資 | 115      | 14,126    | 0.30%   | 14,126    | 註六 |
| Silicon Motion, Inc.                    |  | -            | 長期股權投資 | 61       | 8,688     | 0.20%   | 8,688     | 註六 |
| Softknot Corporation                    |  | -            | 長期股權投資 | 250      | 6,952     | 2.00%   | 6,952     | 註六 |
| Zone Reactor, Inc.                      | -  | 長期股權投資       | 300    | 2,085    | 1.50%     | 2,085   | 註六        |    |
| 建華租賃股份有限公司                              | 股票   |              |        |          |           |         |           |    |
|   | Grand Capital International Limited                          | 子公司          | 長期股權投資 | 29,900   | 1,376,182 | 100.00% | 1,376,182 | 註四 |
|   | 華僑商業銀行股份有限公司   | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 4,829    | 29,914    | 0.29%   | 31,485    | 註二 |
|   | 展頌股份有限公司   | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,969    | 38,444    | 1.90%   | 24,170    | 註四 |
|   | 台捷電子股份有限公司   | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 832      | 20,768    | 1.51%   | 6,841     | 註四 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司                               | 有價證券種類及名稱                              | 與有價證券發行人之關係  | 帳列科目      | 期        |           |         |           | 備註 |
|-------------------------------------|--|--------------|-----------|----------|-----------|---------|-----------|----|
|                                     |  |              |           | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一)  | 持股比率    | 市價或淨值(註一) |    |
| Grand Capital International Limited | 環華證券金融股份有限公司                           | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資    | 1,423    | \$ 15,664 | 0.19%   | \$ 16,284 | 註四 |
|                                     | 智捷科技股份有限公司                             | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資    | 330      | 6,600     | 0.50%   | 3,573     | 註四 |
|                                     | 華東科技股份有限公司(原名華新先進電子股份有限公司)             | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資    | 1,528    | 23,616    | 0.34%   | 12,968    | 註四 |
|                                     | Telexpress Corp.                       | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資    | 525      | 7,835     | 5.00%   | 5,304     | 註五 |
|                                     | 創投基金                                   |              |           |          |           |         |           |    |
|                                     | World Wide Multimedia L.P.             | -            | 長期投資      | 0.005    | 59,191    | 16.67%  | 51,448    | 註四 |
|                                     | 股票(特別股)                                |              |           |          |           |         |           |    |
|                                     | @Network, Inc.                         | -            | 長期股權投資    | 106      | 10,425    | 0.49%   | 10,425    | 註六 |
|                                     | Best 3C. Com, Inc.                     | -            | 長期股權投資    | 600      | 15,638    | 1.85%   | 15,638    | 註六 |
|                                     | e21 Corp.                              | -            | 長期股權投資    | 200      | 10,425    | 0.79%   | 10,425    | 註六 |
|                                     | Netvista (B.V.I.) Holding Company Ltd. | -            | 長期股權投資    | 600      | 10,425    | 3.30%   | 10,425    | 註六 |
|                                     | 股票(普通股)                                |              |           |          |           |         |           |    |
|                                     | Ciphergen Biosystems, Inc.             | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資    | 45       | 9,928     | 0.17%   | 9,928     | 註六 |
|                                     | 建華財務有限公司(香港)                           | 股票           |           |          |           |         |           |    |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.       | 子公司                                    | 長期股權投資       | 4,450     | 140,637  | 100.00%   | 140,637 | 註四        |    |
| Shanghai Land Holding Ltd.          | -                                      | 短期投資         | 400       | 1,443    | 0.01%     | 1,069   | 註二        |    |
| ASM Pacific                         | -                                      | 短期投資         | 250       | 18       | 0.07%     | 21,106  | 註二        |    |
| Phoenix TV                          | -                                      | 短期投資         | 5,000     | 17,622   | 0.10%     | 17,821  | 註二        |    |
| TPV Holdings                        | -                                      | 短期投資         | 1,060     | 11,956   | 0.08%     | 9,917   | 註二        |    |
| Sino Golf                           | -                                      | 短期投資         | 8,044     | 31,732   | 2.66%     | 34,045  | 註二        |    |
| Guangdong Kelon                     | -                                      | 短期投資         | 4,467     | 23,023   | 0.97%     | 22,090  | 註二        |    |
| BEP International Holding           | -                                      | 短期投資         | 5,450     | 17,102   | 2.27%     | 17,482  | 註二        |    |
| Haier-CCT                           | -                                      | 短期投資         | 40,000    | 35,474   | 0.40%     | 48,115  | 註二        |    |
| Hong Kong Exchange                  | -                                      | 短期投資         | 1,000     | 39,751   | 0.10%     | 38,982  | 註二        |    |
| UTStarcom                           | -                                      | 短期投資         | 80        | 50,767   | 0.07%     | 56,184  | 註二        |    |
| 債券                                  |  |              |           |          |           |         |           |    |
| Chiam International                 | -                                      | 短期投資         | USD 2,000 | 69,500   | -         | 69,500  | 註七        |    |
| 可轉換票債券                              |  |              |           |          |           |         |           |    |
| Sino-Wood Partners                  | -                                      | 短期投資         | USD 1,000 | 34,750   | -         | 34,750  | 註二        |    |
| Sinbon Electronics Co., Ltd.        | -                                      | 短期投資         | USD 1,000 | 34,750   | -         | 34,793  | 註二        |    |
| Micro Star Int'l Co., Ltd.          | -                                      | 短期投資         | USD 3,000 | 104,250  | -         | 107,319 | 註二        |    |
| Siliconware Precision               | -                                      | 短期投資         | USD 1,000 | 34,750   | -         | 35,125  | 註二        |    |
| Hannstar Display                    | -                                      | 短期投資         | USD 3,000 | 104,250  | -         | 102,730 | 註二        |    |
| 其他                                  |  |              |           |          |           |         |           |    |
| U.S. Stock Portfolio Investment     | -                                      | 短期投資         | -         | 69,500   | -         | 62,769  | 註二        |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司                               | 有價證券種類及名稱   | 與有價證券發行人之關係  | 帳列科目   | 期        |            |          |            | 備註 |
|-------------------------------------|---|--------------|--------|----------|------------|----------|------------|----|
|                                     |   |              |        | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一)   | 持股比率     | 市價或淨值(註一)  |    |
| SinoPac Capital<br>(B.V.I.) Ltd.    | 股票  |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)                                 | 子公司          | 長期股權投資 | 4,000    | \$ 42,093  | 100.00%  | \$ 42,093  | 註四 |
|                                     | Allstar Venture Ltd. (B.V.I)                                  | 子公司          | 長期股權投資 | 0.002    | ( 141,734) | 100.00%  | ( 141,734) | 註四 |
|                                     | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd. | 子公司          | 長期股權投資 | 4,800    | 32,450     | 60.00%   | 23,986     | 註四 |
| Cyberpac<br>Holding Ltd.<br>(B.V.I) | Pinnacle Investment Management Ltd.                           | 子公司          | 長期股權投資 | 200      | 4,303      | 99.9995% | 4,303      | 註四 |
|                                     | 創投基金  |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | 3V Source One LP  | -            | 長期投資   | 2,000    | 71,006     | 71.43%   | 71,006     | 註六 |
|                                     | 股票  |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | 華太國際股份有限公司  | 子公司          | 長期股權投資 | 26,500   | 203,057    | 100.00%  | 197,658    | 註四 |
|                                     | 華訊資訊股份有限公司  | 子公司          | 長期股權投資 | 999.999  | 4,456      | 99.9999% | 4,456      | 註六 |
|                                     | Telexpress  | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 3,900    | 50,259     | 34.21%   | 34,302     | 註四 |
| Allstar Venture<br>Ltd. (B.V.I.)    | Hollywood International Finance Inc.                          | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.098    | 3          | 4.90%    | -          | 註四 |
|                                     | 創投基金  |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC           | -            | 長期投資   | 2,220    | 84,893     | 6.25%    | 84,893     | 註六 |
|                                     | UOB   | -            | 長期投資   | 26       | 77,539     | 8.62%    | 80,054     | 註四 |
|                                     | MDS Life Sciences Technology Fund                             | -            | 長期投資   | 50       | 117,731    | 25.00%   | 108,886    | 註四 |
|                                     | Bio Asia Investment, LLC/BDF II                               | -            | 長期投資   | -        | 36,229     | 2.30%    | 44,559     | 註四 |
|                                     | NAVF II   | -            | 長期投資   | -        | 46,756     | 2.07%    | 29,746     | 註四 |
|                                     | 股票(普通股)   |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | Ardent Pharmaceutica, Inc.                                    | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 143      | 17,762     | 0.58%    | 763        | 註四 |
|                                     | TVIA, Inc.  | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 167      | 10,205     | 0.75%    | 3,714      | 註七 |
|                                     | DiCon Fiberoptics, Inc.                                       | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 221      | 34,744     | 0.20%    | 34,744     | 註六 |
|                                     | 股票(特別股)   |              |        |          |            |          |            |    |
|                                     | Sunol Molecular Corp.   | -            | 長期股權投資 | 100      | 17,538     | 0.92%    | 17,538     | 註六 |
| Phytoceutica, Inc.                  | -   | 長期股權投資       | 200    | 17,925   | 1.10%      | 17,925   | 註六         |    |
| Selective Genetics, Inc.            | -   | 長期股權投資       | 50     | 10,788   | 0.43%      | 10,788   | 註六         |    |
| Immusol, Inc.                       | -   | 長期股權投資       | 75     | 10,657   | 0.16%      | 10,657   | 註六         |    |
| Virtual Silicon Technology, Inc.    | -   | 長期股權投資       | 120    | 10,649   | 0.31%      | 10,649   | 註六         |    |
| BioAgri Corp.                       | -   | 長期股權投資       | 63     | 10,425   | 1.08%      | 10,425   | 註六         |    |
| Divio, Inc.                         | -   | 長期股權投資       | 125    | 17,442   | 0.64%      | 17,442   | 註六         |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司      | 有價證券種類及名稱                          | 與有價證券發行人之關係            | 帳列科目   | 期        |            |        |            | 備註     |    |
|------------|------------------------------------|------------------------|--------|----------|------------|--------|------------|--------|----|
|            |                                    |                        |        | 股數/單位/面額 | 帳面金額(註一)   | 持股比率   | 市價或淨值(註一)  |        |    |
| 華太國際股份有限公司 | 股票(普通股)                            |                        |        |          |            |        |            |        |    |
|            | 泰新系統股份有限公司                         | 子公司                    | 長期股權投資 | 10,326   | \$ 242,455 | 62.58% | \$ 121,666 | 註四     |    |
|            | 誠信智勝資產管理股份有限公司                     | 按權益法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 1,800    | 8,864      | 30.00% | 10,722     | 註四     |    |
|            | 夢想國多媒體股份有限公司                       | 按權益法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 598      | 3,137      | 32.39% | 2,987      | 註四     |    |
|            | 福葆電子股份有限公司                         | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 1,650    | 29,700     | 1.50%  | 13,768     | 註四     |    |
|            | 威比娜蒂網路股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 63       | 625        | 2.63%  | 392        | 註四     |    |
|            | 訊通國際科技股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 400      | 12,000     | 2.00%  | 2,451      | 註四     |    |
|            | 華騰科技股份有限公司                         | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 79       | 10,598     | 0.35%  | 480        | 註五     |    |
|            | 聯達電子工業股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 1,575    | 15,000     | 1.53%  | 13,729     | 註五     |    |
|            | 潤泰資源整合股份有限公司<br>(原名潤弘精密工程事業股份有限公司) | 本行監察人之子公司暨按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,361    | 24,114     | 2.47%  | 21,568     | 註五     |    |
|            | 晶捷科技股份有限公司                         | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 800      | 13,598     | 1.78%  | 8,775      | 註五     |    |
|            | 富鼎先進電子股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 660      | 14,520     | 1.32%  | 9,246      | 註四     |    |
|            | 南亞電路板股份有限公司                        | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 1,519    | 93,080     | 0.32%  | 26,915     | 註四     |    |
|            | 迅杰科技股份有限公司                         | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 765      | 29,996     | 3.22%  | 10,079     | 註四     |    |
|            | 世鎰科技股份有限公司                         | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 580      | 14,500     | 2.99%  | 5,133      | 註四     |    |
|            | 麥實創業投資股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 7,000    | 70,350     | 8.33%  | 60,025     | 註五     |    |
|            | 建華金財務顧問股份有限公司                      | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 6        | 91         | 3.00%  | 87         | 註四     |    |
|            |                                    | 股票(特別股)                |        |          |            |        |            |        |    |
|            |                                    | 台灣慧榮股份有限公司             | -      | 長期股權投資   | 90         | 12,522 | 0.11%      | 12,522 | 註六 |
|            | 泰新系統股份有限公司                         | 受益憑證                   |        |          |            |        |            |        |    |
| 凱基開創基金     |                                    | -                      | 短期投資   | 200      | 2,000 (註三) | -      | 1,500      | 註七     |    |
| 阿波羅基金      |                                    | -                      | 短期投資   | 15       | 100 (註三)   | -      | 73         | 註七     |    |
| 股票         |                                    |                        |        |          |            |        |            |        |    |
|            | 五淞財務科技股份有限公司                       | 按成本法計價之被投資公司           | 長期股權投資 | 81       | 525        | 2.31%  | 300        | 註四     |    |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：市價係以九十二年三月份平均收盤價為準。

註三：係尚未提列備抵跌價損失前之金額。

註四：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註六：淨值係以帳面金額為準。

註七：市價係以九十二年三月底收盤價或基金淨值為準。



建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

(原名華信商業銀行股份有限公司)

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國九十二年第一季

附表四

單位：新台幣仟元 / 外幣仟元 / 仟股或仟單位

| 買、賣之公司        | 有價證券種類及名稱                     | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 期            |      | 初買           |            | 入賣           |      | 出    |      |              | 期          |  |
|---------------|-------------------------------|------|------|----|--------------|------|--------------|------------|--------------|------|------|------|--------------|------------|--|
|               |                               |      |      |    | 股數 / 單位 / 面額 | 金額   | 股數 / 單位 / 面額 | 金額 (註)     | 股數 / 單位 / 面額 | 售價   | 帳面成本 | 處分損益 | 股數 / 單位 / 面額 | 金額 (註)     |  |
| 建華財務有限公司 (香港) | 可轉換票債券<br>Hannstar<br>Display | 短期投資 | -    | -  | -            | \$ - | USD 3,000    | \$ 104,250 | -            | \$ - | \$ - | \$ - | USD 3,000    | \$ 104,250 |  |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

(原名華信商業銀行股份有限公司)

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十二年第一季

附表五

單位：新台幣仟元 / 外幣仟元 / 仟股

| 投資公司名稱                         | 被投資公司名稱  | 所在地區        | 主要營業項目             | 原始投資金額       |              | 期末持     |         | 有被投資公司<br>帳面金額<br>(註二) | 本期損益<br>(註二) | 本期認列之<br>投資損益 | 備註                                   |
|--------------------------------|--|-------------|--------------------|--------------|--------------|---------|---------|------------------------|--------------|---------------|--------------------------------------|
|                                |  |             |                    | 本期期末<br>(註一) | 上期期末<br>(註一) | 股數      | 比率 %    |                        |              |               |                                      |
| 建華商業銀行股份有限公司                   | SinoPac Bancorp  | 美國加州<br>盧森堡 | 銀行控股公司<br>控股公司     | USD 112,306  | USD 112,306  | 20      | 100.00  | \$ 5,113,078           | \$ 101,243   | \$ 80,367     | 子公司<br>本銀行對其具<br>重大影響力<br>之被投資公<br>司 |
|                                | \$ 3,531   |             |                    | \$ 3,531     | 0.11         | 33.33   | 3,531   | -                      | -            |               |                                      |
| SinoPac Bancorp                | 建華租賃股份有限公司   | 台北市         | 航空器、機器設備等租賃業務      | \$ 999,940   | \$ 999,940   | 149,652 | 99.77   | 2,099,885              | 51,613       | 51,494        | 子公司                                  |
|                                | 建華財務有限公司(香港)   | 香港          | 一般放款融資             | HKD 229,998  | HKD 229,998  | 229,998 | 99.9991 | 917,977                | 33,309       | 19,476        | 子公司                                  |
|                                | 建華金財務顧問股份有限公司  | 台北市         | 投資顧問、企業經營管理顧問      | \$ 1,940     | \$ 1,940     | 194     | 97.00   | 2,851                  | ( 446)       | ( 433)        | 子公司                                  |
|                                | 美國遠東國民銀行(Far East National Bank)                             | 美國加州        | 商業銀行               | USD 107,306  | USD 107,306  | 175     | 100.00  | 5,169,244              | 107,381      |               | 孫公司                                  |
| 美國遠東國民銀行                       | Far East Capital Corporation                                 | 美國加州        | 投資銀行               | USD 3,500    | USD 3,500    | 350     | 100.00  | 79,199                 | ( 2,829)     |               | 曾孫公司                                 |
|                                | FENB Securities, Inc.  | 美國加州        | 證券之經紀業務            | USD 25       | USD 25       | 2.5     | 100.00  | 18,594                 | 4,865        |               | 曾孫公司                                 |
|                                | FENB Loan Corp.  | 美國加州        | 資產管理公司             | USD 1        | USD 1        | 0.1     | 100.00  | ( 14,045)              | -            |               | 曾孫公司                                 |
|                                | FENB Film Corp.  | 美國加州        | 動畫影片之經銷            | USD 1        | USD 1        | 0.1     | 100.00  | ( 53,611)              | -            |               | 曾孫公司                                 |
| 建華租賃股份有限公司                     | Grand Capital International Limited                          | 英屬維京群島      | 海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資 | USD 29,900   | USD 29,900   | 29,900  | 100.00  | 1,376,182              | 31,255       |               | 孫公司                                  |
| 建華財務有限公司(香港)                   | SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.                                  | 英屬維京群島      | 財務顧問業務             | USD 4,450    | USD 4,450    | 4,450   | 100.00  | 148,302                | 15,230       |               | 孫公司                                  |
| SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.    | Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.)                               | 英屬維京群島      | 投資及顧問業務            | USD 4,000    | USD 4,000    | 4,000   | 100.00  | 50,038                 | ( 11,149)    |               | 曾孫公司                                 |
|                                | Allstar Venture Ltd. (B.V.I.)                                | 英屬維京群島      | 投資公司               | USD 0.002    | USD 0.002    | 0.002   | 100.00  | ( 141,734)             | ( 6,167)     |               | 曾孫公司                                 |
|                                | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd | 香港          | 資產管理公司             | HKD 10,000   | HKD 10,000   | 4,800   | 60.00   | 32,450                 | 630          |               | 曾孫公司                                 |
| Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.) | Pinnacle Investment Management Ltd.                          | 香港          | 資產管理公司             | USD 200      | USD 200      | 200     | 99.9995 | 4,303                  | ( 163)       |               | 曾孫公司                                 |
|                                | 華太國際股份有限公司   | 台北市         | 租賃、國際貿易、機器設備零售等業務  | \$ 272,182   | \$ 272,160   | 26,500  | 100.00  | 203,057                | ( 5,103)     |               | 玄孫公司                                 |
|                                | Telexpress   | 開曼群島        | 投資公司               | USD 1,560    | USD 1,560    | 3,900   | 34.21   | 50,259                 | ( 3,206)     |               | 曾孫公司持有<br>對其具重大<br>影響力之被<br>投資公司     |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 投資公司名稱         | 被投資公司名稱        | 所在地區 | 主要營業項目                 | 原始投資金額       |              | 期末持有    |         | 被投資公司        |              | 本期認列之<br>投資損益 | 備註                               |
|----------------|----------------|------|------------------------|--------------|--------------|---------|---------|--------------|--------------|---------------|----------------------------------|
|                |                |      |                        | 本期期末<br>(註一) | 上期期末<br>(註一) | 股數      | 比率 %    | 帳面金額<br>(註二) | 本期損益<br>(註二) |               |                                  |
| 華太國際股份有<br>限公司 | 華訊資訊股份有限公司     | 香港   | 一般貿易及網路服務業務            | HKD 999,999  | \$ -         | 999,999 | 99.9999 | \$ 4,456     | \$ -         |               | 玄孫公司                             |
|                | 泰新系統股份有限公司     | 台北市  | 電腦及其週邊系統工程、軟體<br>開發設計等 | \$ 258,836   | \$ 258,836   | 10,326  | 62.58   | 244,455      | 4,456        |               | 玄孫公司之子公司                         |
|                | 誠信智勝資產管理股份有限公司 | 台北市  | 資產管理公司                 | \$ 18,000    | \$ 18,000    | 1,800   | 30.00   | 8,864        | 1,435        |               | 玄孫公司持有<br>對其具重大<br>影響力之被<br>投資公司 |
|                | 夢想國多媒體股份有限公司   | 台北市  | 資訊軟體批發、零售及資訊軟<br>體服務   | \$ 5,980     | \$ 5,980     | 598     | 32.39   | 2,987        | (1,378)      |               | 玄孫公司持有<br>對其具重大<br>影響力之被<br>投資公司 |

註一：原始投資金額係以原幣列示。

註二：除外幣損益金額係以九十二年度第一季平均匯率換算為新台幣外，餘外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)  
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

建華商業銀行股份有限公司民國九十二年第一季之財務報表，業經本會計師依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上述財務報表之整體表示查核意見。依本會計師核閱結果，除採權益法計價之部分長期股權投資暨其有關之第一季投資收益及轉投資事業之相關資訊係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，而出具保留式核閱意見外，上述財務報表在所有重大方面並無違反證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。隨附建華商業銀行股份有限公司依據民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號函、八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函及九十一年五月二十九日台財融(六)第 0916000072 號函之規定另行編製之其他揭露事項，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師核閱結果，建華商業銀行股份有限公司依民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號函、八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函及九十一年五月二十九日台財融(六)第 0916000072 號函規定揭露民國九十二年第一季之有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

建華商業銀行股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

中 華 民 國 九 十 二 年 四 月 十 七 日

建華商業銀行股份有限公司  
(原名華信商業銀行股份有限公司)

財務報告其他揭露事項

民國九十二年第一季

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函、89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函及 91.5.29 台財融(六)第 0916000072 號函規定應揭露之事項：

資產負債表

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 金 額            | 項 目       | 金 額            |
|---------------|----------------|-----------|----------------|
| 資 產           |                | 負 債       |                |
| 現金、存放央行及銀行同業  | \$ 95,521,381  | 央行及銀行同業存款 | \$ 53,053,489  |
| 買入票券及證券 - 淨額  | 34,457,064     | 存款及匯款     | 252,020,894    |
| 放款、貼現及買匯 - 淨額 | 188,944,360    | 其 他       | 19,657,858     |
| 基金及長期投資       | 8,879,990      | 負債合計      | 324,732,241    |
| 固定資產 - 淨額     | 4,824,453      | 淨 值       |                |
| 催收款 - 淨額      | 1,688,720      | 資 本       | 19,443,975     |
| 承受擔保品 - 淨額    | 414,042        | 資本公積      | 125,208        |
| 其 他           | 15,553,607     | 保留盈餘      | 6,086,998      |
|               |                | 股東權益調整    | ( 104,805)     |
|               |                |           |                |
| 資產合計          | \$ 350,283,617 | 負債及淨值合計   | \$ 350,283,617 |

主要或有及承諾事項：

|   | 金 額          |
|---|--------------|
| 客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾                             | \$ 3,917,151 |
| 附買回有價證券                                     | 17,979,690   |
| 各款保證款項                                      | 8,080,530    |
| 附賣回有價證券                                     | 1,083,770    |
| 客戶已發但未使用之信用狀餘額                              | 2,918,435    |
| 遠期外匯買賣合約                                    | 63,194,200   |
| 信託資產  | 39,585,095   |
| 與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額<br>(利率交換、選擇權、期貨及遠期合約) | 83,553,932   |
| 與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額<br>(換匯、選擇權、期貨及遠期合約)   | 180,565,331  |
| 權益證券及商品有關之衍生性金融商品                           | -            |

損 益 表

民國九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目           | 金 額          |
|---------------|--------------|
| 營業收入          |              |
| 利息收入          | \$ 2,520,748 |
| 買賣票券利益淨額（註一）  | 405,370      |
| 買賣證券利益淨額（註二）  | 16,533       |
| 手續費收入         | 267,645      |
| 按權益法認列之投資收益淨額 | 150,904      |
| 其他營業收入        | 134,043      |
| 營業收入合計        | 3,495,243    |
| 營業支出          |              |
| 利息支出          | 1,345,001    |
| 各項提存及損失準備     | 281,458      |
| 業務及管理費用       | 1,148,728    |
| 其他營業支出        | 69,139       |
| 營業支出合計        | 2,844,326    |
| 營業利益          | 650,917      |
| 營業外收入及利益      | 36,761       |
| 營業外支出及損失      | 26,807       |
| 稅前淨利          | 660,871      |
| 所得稅費用         | 100,520      |
| 稅後淨利          | \$ 560,351   |

註一：係買入票券利益及損失沖銷後之淨額，截至九十二年三月三十一日止，並無買入票券未實現跌價損失。

註二：係買入證券利益及損失沖銷後之淨額，截至九十二年三月三十一日止，買入證券未實現跌價損失計 100,054 仟元。

## 重要財務及業務概況

### 資本適足性

單位：%

| 項 目        | 年 度                    |                        |
|------------|------------------------|------------------------|
|            | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
| 自有資本比率（註一） | 12.85                  | 14.37                  |
| 負債占淨值比率    | 1,270.90               | 1,094.45               |

註一：該比率係本銀行九十一及九十年十二月三十一日非合併之自有資本比率；自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 台財融第九三四五一六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

### 資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目          | 年 度                    |                        |
|--------------|------------------------|------------------------|
|              | 九 十 二 年<br>三 月 三 十 一 日 | 九 十 一 年<br>三 月 三 十 一 日 |
| 逾期放款（含催收款）   | 4,085,982              | 3,611,701              |
| 催收款          | 2,222,130              | 1,870,833              |
| 逾放比率（註一）     | 2.12                   | 2.10                   |
| 應予觀察放款（註二）   | 1,723,417              | 2,910,983              |
| 應予觀察放款佔總放款比率 | 0.90                   | 1.70                   |
| 帳列放款及催收款損失準備 | 1,502,611              | 1,342,637              |

註一：逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款總額 + 催收款）；若以逾期放款（含催收款）÷總授信，則本銀行九十二年及九十一年三月三十一日逾放比率分別為 1.79% 及 1.84%。

註二：應予觀察放款係中長期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額定存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。

管理資訊

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

|            | 九十二年三月三十一日  | 九十一年三月三十一日  |         |       |
|------------|-------------|-------------|---------|-------|
| 對利害關係人授信金額 | \$4,224,398 | \$3,834,345 |         |       |
| 利害關係人授信比率  | 1.86        | 1.96        |         |       |
| 股票質押授信比率   | 1.03        | 1.09        |         |       |
| 授信行業集中情形   | 行 業 別       | 比 率         | 行 業 別   | 比 率   |
|            | 製造業         | 8.13        | 製造業     | 7.39  |
|            | 批發及零售業      | 3.02        | 批發及零售業  | 2.71  |
|            | 金融及保險業      | 2.60        | 金融及保險業  | 1.82  |
|            | 不動產及租賃業     | 2.65        | 不動產及租賃業 | 2.88  |
|            | 政府機關        | 1.71        | 政府機關    | 3.81  |
|            | 自然人         | 79.41       | 自然人     | 78.37 |
|            | 其 他         | 2.48        | 其 他     | 3.02  |

轉投資事業概況

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元 /  
外幣仟元，%

| 轉 投 資 事 業 名 稱                  | 投 資 成 本     | 持 股 比 率 |
|--------------------------------|-------------|---------|
| SinoPac Bancorp                | USD 112,306 | 100.00  |
| Rocorp Holding S.A.            | 3,531       | 33.33   |
| 建華租賃股份有限公司(原名華信銀租賃股份有限公司)      | 999,940     | 99.77   |
| 建華財務有限公司(香港)(原名華信財務有限公司(香港))   | HKD 229,998 | 99.99   |
| 建華金財務顧問股份有限公司(原名華信銀財務顧問股份有限公司) | 1,940       | 97.00   |
| 復華證券投資信託股份有限公司                 | 24,000      | 7.77    |
| 萬碁股份有限公司                       | 25,000      | 6.47    |

註：係指持股比率達百分之五以上之公司。



損失準備提列政策：

備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，收回無望之授信資產，全額提列備抵呆帳；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列備抵呆帳。

本銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

特殊記載事項

民國九十二年三月三十一日

|   | 案 由 及 金 額  |
|---|--|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者  | 本銀行前行員王君因涉違反銀行法相關規定，經本銀行告訴後檢察官提起公訴，現繫屬地方法院審理中。本銀行賠付金額陸續收回，尚欠金額約新台幣 1,295 仟元。 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者  | 無  |
| 最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者  | 無  |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者 | 無  |
| 其 他   | 無  |

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

獲利能力

單位：%

| 項 目   | 年 度     |         |
|-------|---------|---------|
|       | 九十二年第一季 | 九十一年第一季 |
| 資產報酬率 | 0.78    | 1.08    |
| 淨值報酬率 | 10.46   | 12.88   |
| 純益率   | 18.91   | 19.87   |

註： 資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

稅前損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

本表於各季揭露獲利能力時，係換算為年基準數字以年率表示。

流動性

資產及負債之到期分析

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

|      | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |               |               |               |                |
|------|----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|      |                | 0 至 30 天            | 31 至 90 天     | 91 天至 180 天   | 181 天至一年      | 一年以上           |
| 資 產  | \$ 322,511,000 | \$ 50,470,000       | \$ 37,468,000 | \$ 32,006,000 | \$ 25,716,000 | \$ 176,851,000 |
| 負 債  | 325,312,000    | 85,871,000          | 46,129,000    | 45,608,000    | 47,644,000    | 100,060,000    |
| 缺 口  | ( 2,801,000)   | ( 35,401,000)       | ( 8,661,000)  | ( 13,602,000) | ( 21,928,000) | 76,791,000     |
| 累積缺口 | ( 2,801,000)   | ( 35,401,000)       | ( 44,062,000) | ( 57,664,000) | ( 79,592,000) | ( 2,801,000)   |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

市場風險敏感性

單位：%

| 項 目          | 年 度        |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 九十二年三月三十一日 | 九十一年三月三十一日 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 83.82      | 74.34      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 74.12      | ( 36.92)   |

註： 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債  
 （指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債